ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»
СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 грудня 2023 РОКУ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Ми підготували подану нижче фінансову звітність та відповідні примітки Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ», що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності. Ця фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатньою точністю її фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки і забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ. Керівництво також несе загальну відповідальність за вжиття заходів, обґрунтованих та необхідних для забезпечення збереження активів Компанії та виявлення й попередження зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки цієї фінансової звітності Компанія застосовувала належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Ця фінансова звітність цим затверджується керівництвом Компанії.

«26» лютого 2024 року

Директор ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» **Радішевська О.С.**

І.ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

1.1 Загальні відомості

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» (скорочена назва ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»)

Код за ЄДРПОУ: 36258745

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації: Україна

Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 070 102 0000 035236 дата проведення державної реєстрації 21.11.2008 р.

Довідка про взяття на облік юридичної особи Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серії ФЛ № 460 від 03.11.2011: рішення № 680 від 03.11.2011 року видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3008 від 04 липня 2017 року про видачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій (серія В) підприємства реєстраційний № 81/2/2020 дата реєстрації 10 листопада 2020 року, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій (серія С) підприємства реєстраційний № 81/2/2020 дата реєстрації 10 листопада 2020 року, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій (серія D) підприємства реєстраційний № 94/2/2021 дата реєстрації 30 вересня 2021 року, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій (серія Е) підприємства реєстраційний № 19/2/2023 дата реєстрації 31 жовтня 2023 року, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Електронна пошта: info@eskacapital.com

Офіційна сторінка в Інтернеті: https://eskacapital.com/ua

Місцезнаходження: 03067, м. Київ, вул. Машинобудівна, будинок 50-А

Учасники Товариства та їх долі в структурі власності станом на 31.12.2023 року:

Васьков Сергій Володимирович, Україна, 09.01.1970 р. н., який володіє 50.00%

Дядюра Антон Володимирович, Україна, 09.01.1970 р. н., який володіє 50.00%

Основні види діяльності за КВЕД:

64.91 Фінансовий лізинг

45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами

45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами

77.31 Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування

49.41 Вантажний автомобільний транспорт

77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів

Кількість засновників - 2

Середня кількість працівників протягом звітного періоду – 39.

Дата затвердження звітності 26.02.2024 р. Прізвище та ініціали керівника, яким затверджена звітність Радішевська О.С. Керівництво Підприємства здійснює Директор.

Відповідальність за ведення бухгалтерського обліку покладена на Директора та Головного бухгалтера.

Звітність складається за 2023 рік, тобто період, що закінчився 31.12.2023 р..

1.2 Економічне середовище та умови діяльності

Діяльність Товариство здійснює в Україні. Протягом останніх років економічна ситуації зазнала значного погіршення, в тому числі у зв'язку зі стрімким, довготривалим поширенням пандемії COVID-19 в Європі та по всіх країнах. Епідемія тривала з 2020 року та 1 липня 2023 року на всій території України скасований карантин, який був встановлений з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19. Через російське вторгнення починаючи з 24 лютого 2022 року проблема безпеки стала викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище з цього часу залишається ризикованим і з високим рівнем невизначеності. Враховуючи швидкий характер розвитку ситуації та непередбачуваність війни, для оцінки економічних наслідків, ймовірно, знадобиться час. Наразі уряд визначив пріоритетними витрати на оборону та соціальні витрати, та продовжив виконувати свої зобов'язання щодо зовнішнього боргу. Підприємства продовжують сплачувати податки, а грошові кошти обертаються в фінансовій системі держави.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігналася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.

Протягом 2023 року Україна продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України складали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за оцінками експертів, витрати на оборону перевищать 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння - "норма" НАТО в мирний час - 2%. Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

Національна валюта здивувала стійкістю, у 2023 рік країна увійшла із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5

грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол. Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

На думку Товариства, всі ці події пов′язані з поширенням пандемії COVID-19 та військовими діями на території України, не є коригуючими по відношенню до фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2023 р., зважаючи на поступове відновлення економічної активності компаній з другого півріччя 2022 р. Відповідно фінансовий стан та результати діяльності станом на кінець 2023 року, не було скориговано на вплив цих подій.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2023 рік, що закінчилися 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді

1) Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», Практичних рекомендацій № 2 щодо МСФЗ «Формування суджень про суттєвість» та МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки», опубліковані в лютому 2021 року та застосовні до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Дані поправки спрямовані на покращення розкриття інформації у фінансовій звітності стосовно облікової політики та надання допомоги користувачам фінансової звітності у проведенні різниці між змінами в оціночних значеннях та змінами в обліковій політиці.

2) Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток», були випущені у травні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Дані поправки передбачають необхідність визнання відкладених податків за операціями, які при їх первісному визнанні призводять до появи однакових за розміром оподатковуваних та тимчасових різниць, що віднімаються.

3). Поправки до МСФЗ 17 «Договори страхування», опубліковані у грудні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який на даний час допускає широкий спектр практик обліку договорів страхування. МСФЗ 17 «Договори страхування» докорінно змінить підхід до обліку страховими компаніями та групами, що мають страховий бізнес, договорів страхування та інвестиційних договорів з умовами дискреційної участі. Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку представила фінальні вузькоспеціалізовані поправки до перехідних положень МСФЗ 17 "Страхові контракти", про потребу яких зазначали укладачі звітності, котрі готувалися до 1-го застосування нового стандарту з обліку угод страхування.

2.3. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності:

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2023, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2023 рік	Вплив поправок
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається	01 січня 2024 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2023 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність за 2023 рік

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2023 рік	Вплив поправок
	подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	01 січня 2024 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2023 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність за 2023 рік

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2023 рік	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2023 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність за 2023 рік

У фінансовій звітності Товариство за звітний період 2023 рік, що закінчився 31.12.2023 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов’язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінським персоналом було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України. Товариство має намір і в подальшому розвивати господарську діяльність. На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу. Управлінський персонал проаналізував існуючі економічні та політичні чинники невизначеності. Враховуючи їх можливий вплив, а також інформацію, викладену вище, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 26 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 2023 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Організація бухгалтерського обліку в Товаристві

На підставі принципу послідовності, облікова політика Товариства передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Облікова політика може змінюватись тільки, якщо зміна:

- вимагається нормативно-правовими актами згідно із законодавством України та/або міжнародними стандартами фінансової звітності;
- приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Будь-які зміни в обліковій політиці, що мають суттєвий вплив на показники звітного або майбутніх періодів, повинні бути описані з зазначенням їх причин і змін у відповідних статтях.

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Облік витрат, доходів та амортизації для розрахунку суми прибутку, що підлягає оподатковуванню, здійснюється в розрізі додатків до декларації з податку на прибуток підприємства.

Інші податки та обов`язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, регістрів і звітності протягом встановленого строку, керівник, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів.

Ведення обліку в Товаристві здійснюється за допомогою програмного комплексу «1 С: Підприємство» із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій.

Дата балансу – дата, на яку складений баланс Товариства. Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства складається за станом на кінець останнього дня звітного кварталу (року). У звіті про фінансовий стан Товариство подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

а) воно сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;

б) воно утримує актив в основному з метою продажу;

в) воно сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

а) воно сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;

б) воно утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

г) воно не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Інформація, що наведена у фінансових звітах і додатках до них, будується на принципах **зрозумілості, доречності, вірогідності і порівнянності**. Інформація також має сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування подій зроблених у минулому.

Основними принципами подання фінансової звітності є:

Достовірне подання – фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності**.**

Безперервність – Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом

Нарахування – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Суттєвість і об'єднання у групи – кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

Згортання – Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Порівняльна інформація – крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Послідовність подання – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

– забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;

– забезпечення інтересів власників та інвесторів Товариства;

– забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;

– забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Товариство розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду

3.2. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, що утримуються для реалізації або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Основні засоби та нематеріальні активи оцінюються на основі історичної собівартості.

3.3. Загальні положення щодо облікових політик

3.3.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда».

3.3.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від діяльності з лізингу. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2015 року (застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється). Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

Введення в дію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вплинуло на модель оцінки зменшення корисності. Модель понесених збитків, яка була передбачена МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка», з введенням в дію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» змінено на модель оцінки очікуваних кредитних збитків.

Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена нижче.

Починаючи з 01 січня 2019 року , у зв'язку з введенням в дію МСФЗ 16 «Оренда» починаючи з 01 січня 2019 року, Компанія внесла відповідні зміни в свою облікову політику починаючи з цієї дати, та розпочало застосування.

Товариство в якості орендодавця

Зміни в порядку обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» носять несуттєвий характер у порівнянні з порядком обліку операцій оренди згідно МСБО 17 «Оренда». Компанія класифікує оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17 «Оренда», виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Товариство в якості орендаря

Як орендар за укладеними договорами оренди Товариство у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда» не застосовує вимоги параграфів 22 – 49 зазначеного МСФЗ до:

а) короткострокової оренди; та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Відповідно, витрати за такими орендними платежами включаються до складу відповідних витрат Товариства щомісячно на підставі § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.3.3. Форма та назви фінансових звітів

Фінансову звітність Товариства, складену на основі МСФЗ, представлено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73.

3.3.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов’язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов’язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов’язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб’єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов’язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.4.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ

рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.4.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків дебіторської заборгованості по договору оренди майна описана у пункті 3.6 Лізинг.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Фінансові активи, резерв під очікувані збитки по яким оцінюється в сукупності, Компанія розділяє на три Етапи.

Етап 1 – включає фінансові активи з низьким кредитним ризиком або кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані 12 місячні кредитні збитки.

Етап 2 – включає фінансові активи кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 2 в Етап 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Етап 3 – включає фінансові активи які є знеціненими (мають ознаки дефолта). До інструментів, що мають ознаки дефолта, Компанія відносить активи прострочка по яким перевищує 90 днів. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 3 в Етап 2 можливий в разі, якщо борг буде обслуговуватись згідно умов договору.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз “стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від умов та строку розміщення (при розміщенні з можливістю дострокового повернення за заявою – розмір збитку складає 0%; якщо дострокове повернення не можливе, то аналізується строк розміщення: при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

3.4.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб’єкта господарювання. Фінансовими активами Компанії, включеними в цю групу, є дебіторська заборгованість, яка відображає чисті інвестиції в лізинг.

Поточна дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її погашення.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість, що є фінансовим інструментом згідно з МСФЗ 9, оцінюється за амортизованою собівартістю за допомогою методу ефективного процента.

Первісне визнання та подальша оцінка по дебіторській заборгованість за договорами фінансової оренди здійснюється згідно МСФЗ 16 «Оренда».

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.4.5. Зобов'язання

Відповідно до положень МСБО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ та кредиторську заборгованість. Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації.

Після первісного визнання кошти в кредитних установах і процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в звіті про сукупний дохід при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.4.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

3.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

.

3.5.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.5.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.5.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується:

- прискореним методом зменшення залишкової вартості - для транспортних засобів;

прямолінійним методом для усіх інших груп основних засобів протягом строку корисного використання таких об’єктів основних засобів:

Меблі та офісне обладнання	2-3 роки
Комп’ютери та оргтехніка	2 років
Транспортні засоби	5 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.5.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.6. Лізинг

Лізинг класифікується як фінансовий або операційний на дату вступу в силу договору. Лізинг, при якому всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт, передаються Компанії, є фінансовим лізингом.

Фінансовий лізинг - Компанія в ролі лізингодавця

Моментом виникнення лізингу є більш рання з дат: дата договору лізингу або дати прийняття сторонами зобов'язань щодо основних положень лізингу. На цю дату:

- лізинг класифікується як фінансовий лізинг; і
- визначаються суми, які повинні бути визнані на дату початку лізингу.

Датою початку лізингу є дата, з якої лізингоодержувач отримує право використовувати орендований актив. Це дата первісного визнання лізингу (тобто визнання активів, зобов'язань, доходів або витрат, що виникають в результаті лізингу, в залежності від ситуації).

Після початку фінансового лізингу Компанія відображає чисті інвестиції в лізинг, які складаються з суми мінімальних лізингових платежів і негарантованої ліквідаційної вартості (валові інвестиції в лізинг) за вирахуванням незароблених доходів від фінансового лізингу.

Різниця між валовими інвестиціями і їх теперішньою вартістю відображається як незароблені доходи від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу включає в себе амортизацію незароблених доходів від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу визнається на основі схеми, що відображає постійну періодичну норму прибутковості чистих інвестицій щодо фінансового лізингу. Початкові прямі витрати включаються в первісну оцінку дебіторської заборгованості по лізингу. Первісні прямі витрати включають відрахування в пенсійний фонд і реєстраційні збори.

У доданому звіті про фінансовий стан поточні лізингові платежі, що підлягають сплаті на звітну дату, класифікуються як чисті інвестиції в лізинг, в той час як передплачені лізингові платежі класифікуються як інші зобов'язання.

Компанія оцінює резерв під знецінення чистих інвестицій в лізинг з використанням політики, що застосовується щодо знецінення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, що описана вище, оскільки кредити і чисті інвестиції в лізинг мають аналогічні характеристики кредитного ризику.

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

Оренда активів, при якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних витрат.

Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця

Оренда активів, при якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних доходів.

Товариство для формування очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю по договорам оренди використовує Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти». Товариство розрахує резерви дебіторською заборгованістю за договорами оренди на основі моделі очікуваних збитків, що вимагає визнання знецінення як починаючи з дати первісного визнання, та передбачає застосування індивідуальної та груповій оцінки кредитних збитків.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків для дебіторської заборгованості за орендою (надалі – «Фінансовий актив»). Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан:

• Дт "Витрати" (прибутки і збитки);

• Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення" (ОФП).

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство визнає очікувані кредитні збитки за весь строк дії до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариство утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику. Товариство не завуальовувати цю інформацію шляхом об'єднання в групи фінансових інструментів із різними характеристиками ризику.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строку дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати суб'єктові господарювання згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких цей Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки

враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між: (а) договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь суб'єкта господарювання за договором; і (б) грошовими потоками, які Товариство очікує одержати. При оцінюванні резерву під збитки за дебіторською заборгованістю за договором оренди, грошові потоки, що використовуються для визначення очікуваних кредитних збитків, відповідають грошовим потокам, що використовуються для оцінювання розміру дебіторської заборгованості згідно з МСФЗ 16 «Оренда». Товариство застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми оцінки співвідношення ринкової вартості об'єкта оренди і вартості фінансового активу, ліквідність об'єкта оренди (в разі необхідності реалізації) можливість оперативного вилучення об'єкта, інші фактори оцінювання, а також свій власний історичний досвід кредитних збитків за дебіторською заборгованістю по оренді. Критерії, що використовуються для групування активів, є співвідношення ринкової вартості об'єкта оренди і вартості фінансового активу, вид продукції, рейтинг клієнта, наявність застави та страхування, а також можливість оперативного вилучення об'єкта оренди у боржника з метою його реалізації.

У цілях оцінювання очікуваних кредитних збитків в оцінку очікуваних недоотриманих сум грошових коштів враховуються грошові потоки очікувані від реалізації вилученого об'єкта оренди, застави та інших засобів покращення кредитної якості, що відповідають умовам договору та не визнаються Товариством окремо. Оцінка очікуваних недоотриманих сум грошових коштів в разі вилучення об'єкта оренди та за забезпеченим заставою фінансовим активом відображає величину та строковість грошових потоків, очікуваних від вилучення об'єкта оренди, звернення стягнення на заставу, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію об'єкта оренди та застави, незалежно від того, чи є таке звернення стягнення ймовірним (тобто оцінка очікуваних грошових потоків ураховує ймовірність вилучення, реалізації, звернення стягнення та пов'язані з ним грошові потоки). Будь-які грошові потоки, очікувані від реалізації об'єкта оренди чи застави після завершення строку дії договору, підлягають урахуванню в цьому аналізі.

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків дебіторської заборгованості по договору оренди майна передбачає оцінювання черговості факторів впливу, що є більш важливими для оцінки кредитних ризиків. Компанія здійснює моніторинг ринкової вартості об'єктів оренди; формує свій продукт з врахуванням авансового платежу та видом графіка погашення платежу з умовою зберігання перевищення ринкової вартості майна над залишком платежів або ж з наявністю додаткового забезпечення; здійснює моніторинг стану об'єкта оренди; оперативно реагує на платіжну поведінку клієнта.

3.7. Запаси

Собівартість запасів визначається за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці - для об'єктів фінансового лізингу, та середньозваженої собівартості для всіх інших видів запасів.

3.8. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

Податок на прибуток включає в себе поточний та відстрочений податки. Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі, і визнається в капіталі та іншому сукупному прибутку.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподатковуваного прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-які коригування з податку на прибуток за попередні роки.

Відстрочений податок визнається для тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності (для цілей фінансової звітності).

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов’язань

3.10.1 Облік оплати праці працівників Товариства

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису Товариства.

3.10.2. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об’єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.11.1. Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються Товариством в той момент, коли існує високо ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства. Доходи і витрати відображаються в звіті про прибутки та збитки в тому періоді, в якому товари (послуги) були надані і була завершена передача, пов’язана з цими товарами (послугами) ризиків і

економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів (послуг).

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності. Оскільки вплив різних операцій та інших подій суб'єкта господарювання різниться за періодичністю, потенціалом прибутку або збитку та передбачуваністю, то розкриття інформації про компоненти фінансових результатів діяльності допомагає користувачам зрозуміти досягнуті фінансові результати діяльності та прогнозувати майбутні фінансові результати діяльності. Товариство може включати додаткові рядки у звіт про сукупні доходи та змінювати використані описи та порядок наведення статей, якщо це потрібно для пояснення елементів фінансових результатів діяльності. Суб'єкт господарювання бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат.

Згідно Концептуальної основи дохід та витрати можуть відображатися у звіті про прибутки та збитки по-різному для того, щоб надавати інформацію, доречну для прийняття економічних рішень. Розмежування статей доходу та витрат і об'єднання їх різними способами дає змогу продемонструвати кілька оцінок результатів діяльності суб'єкта господарювання.

3.11.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.11.3. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов’язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової

політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов’язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов’язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов’язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов’язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов’язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об’єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов’язань.

4.3. Суттєві облікові судження

Класифікація лізингу як фінансового лізингу

Деякі договору лізингу, укладені Компанією, мають характеристики як фінансового, так і операційного лізингу. Для класифікації лізингу як фінансового або операційного на дату виникнення лізингу необхідні судження керівництва.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужній потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов’язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

<u>Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю</u>

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно обґрунтоване судження при тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які Товариство може отримати в існуючій ринковій ситуації.

Керівництво Товариства здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов’язань Товариства, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю			
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Торгові цінні папери Інструменти капіталу, боргові цінні папери, доступні для продажу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю .	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю			
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, ціні операції на дату виникнення заборгованості. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції на дату виникнення зобов'язань. Подальша оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції на дату виникнення зобов'язань. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

<u>Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості</u>

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;

- 2-й рівень: інші методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано.
- 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	**1 рівень** (ті, що мають котирування, та спостережувані)		**2 рівень** (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		**3 рівень** (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		**Усього**	
Дата оцінки	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Гроші та їх еквіваленти	-	-	-	-	40 104	41 065	40 104	41 065
Кошти на депозитному рахунку	42 208	38 951	-	-	-	-	42 208	38 951

<u>Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості</u>

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Гроші та їх еквіваленти	-	-	-	-	40 104	41 065	40 104	41 065
Кошти на депозитному рахунку	42 208	38 951	-	-	-	-	42 208	38 951

<u>Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії</u>

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Чистий рух грошових коштів протягом звітного періоду	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Гроші та їх еквіваленти	41 065	(961)	40 104	-

<u>Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»</u>

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість є обов'язковим)

Внаслідок відсутності в Україні активного вторинного ринку для кредитів, дебіторської та кредиторської заборгованості, інших запозичених коштів, надійна оцінка ринкової вартості цих інструментів відсутня. Товариство припускає, що справедлива вартість таких фінансових інструментів дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариства, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість фінансових активів та зобов'язань не має суттєвих відхилень порівняно з їх справедливою вартістю.

Керівництво Товариства вважає, що наведені в цих примітках розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	31 грудня 2023 р.		**31 грудня 2022 р.**	
	Балансова вартість	**Справедлива вартість**	**Балансова вартість**	**Справедлива вартість**
Фінансові активи				
Довгострокова дебіторська заборгованість	113 602	113 602	102 892	102 892
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	280 732	280 732	328 507	328 507
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	60	60	6 983	6 983
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	27 502	27 502	10 349	10 349
Інша поточна дебіторська заборгованість	303	303	439	439
Фінансові зобов'язання				
Довгострокові кредити від фінансових установ	59 424	59 424	89 028	89 028
Інші довгострокові зобов'язання	150 000	150 000	100 000	100 000
Короткострокові кредити від фінансових установ	4 229	4 229	7 254	7 254
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	160 679	160 679	235 117	235 117
Поточна кредиторська заборгованість за товар, роботи, послуги	3 870	3 870	16 481	16 481
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	21 501	21 501	10 089	10 089
Інші поточні зобов'язання	23 834	23 834	20 828	20 828

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації

Стаття	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт послуг)	514 491	378 075
З них:		
Дохід від передачі у фінансовий лізинг об`єкта фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	363 646	242 068
Дохід від продажу товару в т. ч. об'єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	150 169	135 864
Дохід від отримання компенсацій від клієнта та інше	676	143

6.2. Собівартість реалізованої продукції

Стаття	2023 рік	2022 рік
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт та послуг)	473 061	362 118
З них:		
Собівартість об`єктів фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	363 646	282 634
Собівартість товару в т. ч. об'єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	108 739	79 449
Собівартість наданих послуг наданих для компенсації від клієнта послуг та інше	676	35

6.3. Інші операційні доходи

Стаття	2023 рік	2022 рік
Інші операційні доходи:	147 496	156 987
З них:		
Комісія та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	129 974	127 693
	-	
Дохід по договору оперативної оренди	555	182
Дохід від реалізація необоротних активів	-	-
Отримані штрафи	3 473	2 175
Дохід від операційної курсової різниці	8 787	23 651
Дохід від списання безнадійної кредит. заборг.,	-	-
Дохід від нарахованих відсотків на залишки та інше	4 707	3 286

6.4. Інші операційні витрати

Стаття	2023 рік	2022 рік
Інші витрати операційної діяльності З них:	52 256	59 328
Витрати на страхування об'єктів фінансового та оперативного лізингу	17 344	13 341
Витрати на створення резерву сумнівних боргів/списання простроченої безнадійної заборгованості	-	2 430
Витрати при реєстрації/перереєстрації об'єктів фінансового та оперативного лізингу	4 027	1 798
Витрати від операційної курсової різниці	8 453	30 449
Інші витрати (послуги реєстрації, перереєстрації, знаття з обліку предметів лізингу; транспортний податок; послуги системи спостереження місця знаходження об'єктів лізингу (рухомих об'єктів); послуги стягнення заборгованості; амортизація необоротних активів, переданих в оперативну оренду; та інше)	22 432	11 310

6.5. Адміністративні витрати

Стаття	2023 рік	2022 рік
Адміністративні витрати:	20 848	21 055
- оплата праці управлінський персонал	8 929	9 431
- амортизація	1 991	2 445
- витрати на банківське обслуговування (рко)	750	940
- витрати на програмне забезпечення	595	670
- винагороди/оплати за аудиторські, юридичні та інші інформаційно-консультаційні послуги, навчання тощо	3 821	3 081
- інші витрати адміністративного призначення	4 762	4 488

6.6. Витрати на збут

Стаття	2023 рік	2022 рік
Витрати на збут:	8 423	5 955
- витрати на оплату праці працівників пов'язаних зі збутом	3 003	3 602
- амортизація обладнання, що використовується відділом збуту	87	85
- витрати пов'язані з процесом збуту (реклама, виставки тощо)	4 224	1 597
- інші витрати на збут	1 109	671

6.7. Фінансові та інші доходи та витрати

Стаття	2023 рік	2022 рік
Фінансові доходи (відсотки нараховані на залишки коштів на депозитних рахунках)	1 749	442
Інші доходи, отримані страхові відшкодування	34	187
Фінансові витрати (відсотки по кредитам та облігаціям)	74 433	71 414
Інші витрати (втрати при пошкодженні об′єктів ФЛ, страхові випадки, благодійність, тощо)	-	5 124

Фінансові витрати компанії, а саме: відсотки по кредитам та облігаціям, є складовою собівартості основного виду діяльності компанії для отримання доходу комісій та відсотків по договору фінансового лізингу. Для окремого відображення суттєвої статті затрат та розуміння користувачами змісту цих затрат у звіті про фінансові результати відсотки по кредитам та облігаціям компанія відображає у спеціальній статті «Фінансові витрати».

6.8. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2023 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи у вигляді програмних комплексів, для роботи адміністративного персоналу, менеджерів, а також веб сайт Товариства.

Застосовується прямолінійний метод амортизації.

Нестач або ввибуття нематеріальних активів не встановлено. Нематеріальні активи, які не використовуються, морально та фізично зношені, не були виявлені.

Рух нематеріальних активів за 2023 рік:

За історичною вартістю	Програмні комплекси	Веб сайт	Авторські права	Всього нематеріальні активи
01 січня 2023	374	163	-	**537**
Надходження	-	-	10	**10**
Вибуття	-	-	-	**-**
31 грудня 2023	374	163	10	**547**
Накопичена амортизація				
На 01 січня 2023	138	76	-	**214**
Нарахування за 2023 рік	69	17	1	**87**
31 грудня 2023	207	93	1	**301**
Чиста балансова				
31 грудня 2023	167	70	9	**246**

Рух нематеріальних активів за 2022 рік:

За історичною вартістю	Програмні комплекси	Веб сайт	Всього нематеріальні активи
01 січня 2022 року	373	163	**536**
Надходження	1	-	**1**
Вибуття	-	-	**-**
31 грудня 2022 РОКУ	374	163	**537**
Накопичена амортизація			
На 01 січня 2022 року	69	60	**129**
Нарахування за 2022 рік	69	16	**85**
31 грудня 2022 року	138	76	**214**
Чиста балансова			
31 грудня 2022 РОКУ	236	87	**323**

6.9. Основні засоби
Рух основних за 2023 рік:

За історичною вартістю	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8
31 грудня 2022 року	**286**	**1 129**	**5 314**	**433**	**118**	**2 052**	**9 332**
Надходження	-	-	2 956	38	-	78	3 072
Вибуття	-	-	2 403	-	-	-	2 403
31 грудня 2023 року	**286**	**1 129**	**5 867**	**471**	**118**	**2 130**	**10 001**
Накопичена амортизація							
31 грудня 2022 року	**53**	**845**	**2 862**	**392**	**85**	**1861**	**6 098**
Нарахування за 2023 рік	10	116	448	25	14	147	759
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2023 року	**63**	**961**	**3 309**	**417**	**99**	**2 008**	**6 857**
Чиста балансова вартість	-	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2022 року	**233**	**284**	**2 452**	**41**	**33**	**191**	**3 234**
31 грудня 2023 року	**223**	**168**	**2 558**	**54**	**19**	**122**	**3 144**

Рух основних засобів за 2022 рік:

За історичною вартістю	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8
31 грудня 2021 року	**286**	**1 845**	**7 814**	**433**	**118**	**1 778**	**12 274**
Надходження	-	221	1 067	-	-	274	1 562
Вибуття	-	937	3 567	-	-	-	9 332
31 грудня 2022 року	**286**	**1 129**	**5 314**	**433**	**118**	**2 052**	**9 332**
Накопичена амортизація 31 грудня 2021 року	**43**	**918**	**3 306**	**339**	**65**	**1 559**	**6 230**
Нарахування за 2022 рік	10	381	1523	53	20	302	2 289
Вибуття	-	454	1 967	-	-	-	2 421
31 грудня 2022 року	**53**	**845**	**2 862**	**392**	**85**	**1861**	**6 098**
Чиста балансова вартість	-	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2021 року	**243**	**927**	**4 508**	**94**	**53**	**219**	**6 044**
31 грудня 2022 року	**233**	**284**	**2 452**	**41**	**33**	**191**	**3 234**

Станом на 31.12.2023 р. активи, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 “Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність”, в наявності в сумі 26 тис. грн. Індексація, переоцінка балансової вартості основних засобів протягом 2023 року не проводились, збитків від зменшення корисності основних засобів не було. Підприємство не має інвестиційної нерухомості.

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років у складі основних засобів повністю зношені та непридатні до використання основні засоби відсутні.

Станом на 31.12.2023 р. переданих у заставу основних засобів немає.

Застава під отримані кредити

З метою забезпечення виконання зобов’язань повернення кредитів отриманих для фінансування по договорах фінансової оренди Товариство передає в заставу майно – об’єкти фінансової оренди (транспортні засоби, обладнання), а також власні основні засоби (транспортні засоби).

Станом на дату:	Кредиторська заборгованість по отриманим кредитам, що забезпечена заставою, тис. грн.	Справедлива вартість активів компанії (предмети лізингу, основні засоби), які по кредитному договору передані у заставу для забезпечення отриманих кредитів, тис. грн.
31.12.2023	81 486	346 405

6.10. Розкриття операційної оренди:

Товариство за 2023 рік надавало послуги по одному договору операційної оренди (термін договору оренди 2 роки. Станом на 31.12.2023 року у Товариства договір оперативної оренди завершений, було розпочато з 31.12.2021 р.

Дата завершення Договору оперативної оренди 29.11.2023 р., щомісячний орендний платіж складав 60 500,00 (шістдесят тисяч п’ятсот гривень 00 копійок).

Станом на 31.12.2023 р., дисконтування Договору оперативної оренди не проводилось, у зв’язку із короткостроковістю боргу. Окрім того, різниця між номінальною сумою зобов'язання та дисконтованою сумою є несуттєвою.

6.11. Запаси

Виробничі запаси на балансі Товарисва, це Паливно-мастильні матеріали, що використовуються на потреби господарської діяльності, запасні частини до ОЗ, та інші запаси, що не відносяться до МШП та ОЗ.

Товари – це предмети (автомобілі, с\г техніка тощо), що придбані з метою подальшої передачі клієнтам по Договорам фінансового лізингу.

Стаття	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Виробничі запаси		
Залишок на початок періоду	131	212
Надійшло	1 725	1 610
Використано	1 659	1 691
Залишок на кінець періоду	197	131
Товари		
Залишок на початок періоду	42 634	9 521
Надійшло	480 409	395 768
Використано	483 207	362 655
Залишок на кінець періоду	39 836	42 634
Всього запаси	**40 033**	**9 733**

Товари представлені предметами лізингу, що були переданими по договору фінансового лізингу або ж реалізовані по договору купівлі продажу.

Станом на 31.12.2023 та 31.12.2022 року та за період 2023 рік, що розкрито у цих Примітках обставин та подій, що спричинили сторнування часткового списання запасів не відбулося.

31.12.2023 та 31.12.2022 року та за період 2023 рік, що розкрито у цих Примітках запаси не передавалися під заставу для гарантії зобов’язань.

6.12. Дебіторська заборгованість

Стаття	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Довгострокова дебіторська заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	113 602	102 892
Дебіторська заборгованість за роботи, товари, послуги представлена поточною заборгованістю (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду, а також заборгованістю термін сплати який настав, заборгованість за реалізований товар, заборгованість за реалізований товар, резерв сумнівних боргів	280 732	328 507
За виданими авансами	60	6 983
З бюджетом	44	3 803
За розрахунками з нарахованих доходів, що представлена заборгованістю за комісію та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	27 502	10 349
Інша поточна дебіторська заборгованість	303	439
Чиста вартість дебіторської заборгованості	**422 243**	**443 658**

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості, що представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду Товариство не проводить, у зв'язку з наявністю щомісячного лізингового платежу (комісія по Договору лізинга) по даним договорам, що нараховується згідно графіків лізингових договорів. Лізингові платежі з комісії за користування предметами лізингу, нараховані за ефективною відсотковою ставкою не нижче 30%.

6.13. Розкриття фінансової оренди

Валові інвестиції та теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на 31.12.2023 року

Період	Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.
не більше одного року	53 861	23 424
більше одного року, але не більше п’яти років	540 804	344 841
більше п’яти років	відсутні	відсутні
Разом	594 665	368 265

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 31.12.2023 року:

Найменування	Показник
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	180 166 тис. грн.
Накопичене забезпечення сумнівних мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	3 170 тис. грн.

Аналіз строків погашення дебіторської заборгованості по договорам фінансової оренди в розрізі періодів станом на 31.12.2023 року:

Найменування	2024	2025	2026	2027	Разом
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.	236 607	99 696	31 727	235	368 265
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	119 777	48 779	11 488	122	180 166
Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	**356 384**	**148 475**	**43 215**	**357**	**548 431**

Валові інвестиції та теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на 31.12.2022 року

Період	Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.
не більше одного року	83 016	48 491
більше одного року, але не більше п’яти років	617 268	356 342
більше п’яти років	відсутні	відсутні
Разом	700 284	398 014

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 31.12.2022 року:

Найменування	Показник
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	176 925 тис. грн.
Накопичене забезпечення сумнівних мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	3 170 тис. грн.

Аналіз строків погашення дебіторської заборгованості по договорам фінансової оренди в розрізі періодів станом на 31.12.2022 року:

Найменування	2023	2024	2025	2026	Разом
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.	262 254	104 591	30 712	457	398 014
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	122 788	44 086	9 976	75	176 925
Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	**385 042**	**148 677**	**40 684**	**532**	**574 755**

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року чисті інвестиції в лізинг підлягали виплаті Компанії в тільки в національній валюті – гривнях.

Товариство надає в фінансовий лізинг різні види транспортних засобів, сільськогосподарську та будівельну техніку.

Протягом 2023 та 2022 років непередбачені орендні платежі, змінні орендні платежі, що не включені в оцінку чистої інвестиції в оренду, визнані як прибутки Компанії відсутні.

6.14. Наявність та рух по резерву під сумнівну дебіторську заборгованість

Відповідно з МСФЗ 9, станом на 31.12.2023 року Товариство визнало суму резерву сумнівних боргів в розмірі 3 170 тис грн.

Сума резерву сумнівних боргів за 2023 р. по дебіторській заборгованості, та станом на 31.12.2022 р. була такою:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Дебіторська заборгованість за Договорами фінансового лізингу	3 170	3 170
Балансова вартість всього:	**3 170**	**3 170**

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Сума резерву сумнівної дебіторської заборгованості визнається по абсолютній сумі заборгованості кожного контрагенту, заборгованість по якому визнається сумнівною.

Всього за звітний період 2023 рік Товариство не проводило списання або нарахування сумнівних боргів.

Зміни у резервах під торговельну дебіторську заборгованість:

Показник	Сума, тис. грн.
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість на дату 01.01.2023 року	3 170
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість за 2023 рік	-
Списано безнадійну дебіторську заборгованість за рахунок резерву сумнівних боргів за 2023 рік	-
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість станом на 31.12.2023 року	3 170

Станом на 31.12.2023 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 3 170 тис. грн.

За 2022 рік зміни в резервах були такі:

Показник	Сума, тис. грн.
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість на дату 01.01.2022 року	2 064
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість за 2022 рік	2 430
Списано безнадійну дебіторську заборгованість за рахунок резерву сумнівних боргів за 2022 рік	1 324
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість станом на 31.12.2022 року	3 170

6.15. Грошові кошти

Станом на 31.12.2023 року залишки на рахунках в банківських установах:

Рахунки в банках:	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Рахунки в банках:	**40 104**	**41 065**

Найменування:	Сума, тис. грн.	Рівень кредитного рейтингу*
Укргазбанк АБ	5 487	uaAA+
ТАСкомбанк АТ	0	uaAAA
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ КИЇВ АТ	9 923	uaAA
Індустріалбанк АКБ	511	uaAA
КЛІРИНГОВИЙ ДІМ АБ	0	uaAA
ТРАСТ-КАПІТАЛ БАНК АТ	104	кредитний рейтинг відсутній
ЄВРОПРОМ АТ	3	uaAA
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК АТ	0	uaAA
АЛЬПАРІ БАНК АТ	1	uaBBB+
АГРОПРОСПЕРІС БАНК АТ	54	uaAA

АКОРДБАНК КБ ПуАТ	0	uaAA+
РВС БАНК АТ	142	uaAA
РВС (EUR)	-	uaAA
АЙБОКС БАНК АТ	-	uaAA
Укрексімбанк АТ	23 622	uaAA
КОМІНБАНК АТ	3	uaAAA
Укрексімбанк АТ (EUR)	235	uaAA
Укрексімбанк АТ (USD)	-	uaAA
Укргазбанк АБ (PLN)	19	uaAA
Інші	-	

*рівень кредитного рейтингу отримано з офіційних джерел - сайтів банківських установ

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становили відповідно 41 104 тис. грн. та 41 065 тис. грн.

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2023 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти			-	-	41 104	41 104

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2022 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти			-	-	41 065	41 065

Товариство має інші необоротні активи, що складається із депозитного вкладу:

Станом на 31.12.2023 року на депозитному рахунку розміщені грошові кошти в сумі 1000 тис. євро. у банківській установі АТ «Укрексімбанк», з рівнем кредитного ризику uaAA. Еквівалент суми вкладу у національній валюті станом на 31.12.2023 р. складає 42 207 900,00 (Сорок два мільйони двісті сім тисяч дев'ятсот гривень 00 копійок). Розміщено на умовах повернення на строк 730 календарних днів, без права часткового зменшення (зняття), без можливості дострокового повернення за зверненням. Сплата нарахованих процентів здійснюється щомісячно. Грошові кошти по депозитному рахунку відображені в балансі у складі інших необоротних активів р. 1090 Балансу.

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2023 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти на депозитному рахунку	42 207 900,00	42 207 900,00	-	-	-	-

6.16. Витрати майбутніх періодів та інші оборотні активи

Витрати майбутніх періодів, які понесені в поточному та минулих періодах, але відносяться до майбутніх (представлені страхуванням майна) станом на 31.12.2023 р. складають 3 921 тис. грн. Станом на 31.12.2022 році вони становили 4 139 тис. грн.

Інші оборотні активи представлені Податковим кредитом, по якому станом на 31.12.2023 року не було факту реєстрації ПДВ в єдиному реєстрі податкових накладних та інші борги пов'язані з податковими зобов'язаннями. Компанія очікує факту реєстрації цих податкових накладних.

6.17. Власний капітал

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал становить 200 тис. грн. Засновниками підприємства є фізичні особи (резиденти України), яким належить 100% частки підприємства. Статутний капітал сплачений у сумі 200 тис. грн., у повному обсязі.

Порядок формування та сплати статутного капіталу Товариства

1. Створення Товариства. ТОВАРИСТВО створене (протокол Загальних зборів учасників ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» № 1 від 20 листопада 2008 р.) та діє відповідно до чинного законодавства України; Свідоцтво про державну реєстрацію Серія А01 № 265780; ідентифікаційний код 36258745; місце проведення державної реєстрації: Печерська районна у м. Києві державна адміністрація, дата проведення державної реєстрації: 21.11.2008 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 070 102 0000 035236.

Статутний капітал створено за рахунок внеску єдиного засновника (учасника) - Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ», громадянина України Карякіна Сергія Валентиновича (проживання: 04119, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 83д, квартира 34; паспорт: серія НН №770112 виданий Лубенським МРВ УМВС України в Полтавській області 2 грудня 1998 року; ідентифікаційний код: 2270420692) в розмірі 54 500 (п'ятдесят чотири тисячі п'ятсот) грн. 00 коп., що складає 100 % статутного фонду (капіталу). Дата оплати: 21.11.2008 року в розмірі 27250,00 грн., та 10.12.2008 року в розмірі 27250,00 грн., всього на суму 54 500 (п'ятдесят чотири тисячі п'ятсот) грн. 00 коп.

2. Зміна учасників та перше збільшення Статутного капіталу Товариства (протокол Загальних зборів учасників ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» № 2 від 23.06.2011 року).

Загальними зборами Учасників (протокол № 2 від 23.03.2011 року) затверджено договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ», за яким від громадянина України Карякіна Сергія Валентиновича (проживання: 04119, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 83д, квартира 34; паспорт: серія НН №770112 виданий Лубенським МРВ

УМВС України в Полтавській області 2 грудня 1998 року; ідентифікаційний код: 2270420692) передається:

- частка у розмірі 50 % (що становить 27 250 грн. 00 коп.) на користь громадянина України Васькова Сергія Володимировича (проживання: 03179, м. Київ, Святошинський район, ВУЛИЦЯ УБОРЕВИЧА, будинок 21, квартира 6; паспорт: серія СО №560388 виданий Ленінградським РУГУ МВС України в м. Києві 29 березня 2001 року; ідентифікаційний код: 3101123136);
- частка у розмірі 50 % (що становить 27 250 грн. 00 коп.) на користь громадянин України Дядюри Антона Володимировича (проживання: 08150, Київська обл., Києво-Святошинський район, місто Боярка, ВУЛИЦЯ 8-ГО БЕРЕЗНЯ, будинок 26; паспорт: серія СМ №351563 виданий К-Святошинським РВ ГУ МВС України в Київській області 20 березня 2001 року; ідентифікаційний код: 3104816079).

Збільшення розміру статутного капіталу, на загальну суму 145 500 (сто сорок п’ять тисяч п’ятсот) грн. 00 коп.., проведено за рахунок додаткових внесків Учасників (протокол № 2 від 23.03.2011 року):

- громадянина України Васькова Сергія Володимировича (ідентифікаційний код: 3101123136) на суму – 72 750 (сімдесят дві тисячі сімсот п’ятдесят) грн. 00 коп.
- громадянина Дядюри Антона Володимировича (ідентифікаційний код: 3104816079). на суму – 72 750 (сімдесят дві тисячі сімсот п’ятдесят) грн. 00 коп.

Статутний капітал створено за рахунок внесків Учасників в розмірі 200 000 (двісті тисяч) грн. 00 коп.. Відповідно до п.6.3 Розділу 6 Статуту (затвердженого загальними зборами учасників ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ», протокол № 2 від 23.06.2011 р.) розмір вкладів Учасників та їх частки в Статутному капіталі становлять:

- громадянина України Васькова Сергія Володимировича (ідентифікаційний код: 3101123136) - 100 000 (сто тисяч) грн. 00 коп., що складає 50 % статутного фонду (капіталу).
- громадянина України Дядюри Антона Володимировича (ідентифікаційний код: 3104816079) - 100 000 (сто тисяч) грн. 00 коп., що складає 50 % статутного фонду (капіталу).

Дата реєстрації Статуту у новій редакції – 29.06.2011 р., орган, що здійснив реєстрацію – Державний реєстратор Печерської районної у м. Києві державної адміністрації, номер запису ЄДР 1 070 105 0001 035236.

На підтвердження факту внесення Учасниками своїх часток до Статутного капіталу Товариства були надані до перевірки наступні первинні документи (банківські виписки, платіжні доручення і протоколи зборів учасників ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»):

Дата платіжного доручення	**№ документа**	**Учасник**	**Сума (грн., коп.)**	**Опис**
21.11.2008 р.	Заявка на переказ готівки № 002B601083260007	Карякін Сергій Валентинович	27 250,00	Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол № 1
10.12.2008 р.	Заявка на переказ готівки № 002B601083450007	Карякін Сергій Валентинович	27 250,00	

Всього:			54 500,00	від 20.11.2008 р.)
06.07.2011 р.	Квитанція №2871	Дядюра Антон Володимирович	44 000,00	Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про збільшення статутного капіталу (Протокол № 2 від 23.06.2011 р.)
06.07.2011 р.	Квитанція №2870	Васьков Сергій Володимирович	44 000,00	
10.07.2012 р.	Квитанція №1301	Дядюра Антон Володимирович	23 084,00	
10.07.2012 р.	Квитанція №1301	Васьков Сергій Володимирович	23 084,00	
13.07.2012 р.	Квитанція №1800	Дядюра Антон Володимирович	5 666,00	
13.07.2012 р.	Квитанція №1800	Васьков Сергій Володимирович	5 666,00	
Всього:			145 500,00	
РАЗОМ:			**200 000,00**	

За 2023 рік відбулося нарахування дивідендів учасникам Товариства згідно протоколу Загальних зборів Учасників № 27042023 від 27.04.2023 р. розподіл прибутку за 3-й квартал 2018 року. Загальна сума нарахованих дивідендів за 2023 рік склала 3 668 тис. грн. Після утримання податків загальна виплачена сума дивідендів на протязі півріччя 2023 року склала 3 429 тис. грн.

Заборгованість перед учасниками з виплати нарахованих дивідендів станом на 31.12.2023 відсутня.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2023 р. становить – 133 075 тис. грн. Загальна сума власного капіталу підприємства станом на 31.12.2023 року становить 133 275 тис. грн.

6.18. Довгострокові зобов'язання і забезпечення:

Стаття	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Довгострокові кредити банків	59 424	89 028

Довгострокові зобов'язання з очікуваним строком погашення, більшим за 12 місяців представлені довгостроковими кредитами банків, ставка кредитування по яким є середньою в Україні. Середня ставка по кредитам Товариства за 2023 рік дорівнювала 24,5% річних. Кредити банків отримані по кредитним лініям з єдиним графіком погашення, а також з графіками погашення по траншам. Максимальний термін – 3 роки. У зв'язку із нарахуванням щомісячних відсотків за користування позиками за ефективною ставкою не нижче 24,5% дисконтування довгострокової заборгованості не дає суттєвого впливу, і не проводиться.

Загальна інформація щодо зобов'язань за кредитами станом на 31.12.2023 р.

Банк	Сума, тис грн.
АГРОПРОСПЕРІС БАНК АТ	0
КОМІНБАНК АТ	9 617
АЙБОКС БАНК АТ	0
Банк інвестицій та заощаджень АТ	60 241
ЄПБ АТ	16 388

ІНДУСТРІАЛБАНК АКБ	13 985
ПФБ КРЕДИТ ФК ТОВ	25 924
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК АТ	0
УКРГАЗБАНК АБ	0
LEGAL OWNER TRIODOS FUNDS B.V	21 104
TRIODOS SICAV II MICROFINANCE FUN	21 104
ТРАСТ-КАПІТАЛ БАНК АТ	3 216
Укрексімбанк АТ	47 713
РАЗОМ	**219 292**

6.19. Інші довгострокові зобов'язання:

Стаття	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Зобов'язання за облігаціями серії А	0	0
Зобов'язання за облігаціями серії В	0	42 610
Зобов'язання за облігаціями серії С (поточна частина)	5 040	49 840
Зобов'язання за облігаціями серії D	90 000	100 000
Зобов'язання за облігаціями серії Е	60 000	-
Договір Фінансового Лізингу довгострокова частина	0	1 237
Всього Інші довгострокові зобов'язання	**155 040**	**201 137**

Станом на 31 грудня 2023 РОКУ Інші довгострокові зобов'язання сформовані за рахунок:

- випущених облігацій **серії В**. 08.09.2020 року було прийнято рішення про випуск іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечені) облігацій (протокол № 080920 від 08.09 2020 р.). Номінальна вартість 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 копійок. За 2023 рік рух власних облігацій:

❖ погашено у зв'язку із завершенням строку розміщення 42 610 шт. номінальною вартістю 42 610 тис. грн.

- випущених облігацій **серії С**. 08.09.2020 року було прийнято рішення про випуск іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечені) облігацій (протокол № 080920 від 08.09 2020 р.). Номінальна вартість 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 копійок За 2023 рік:

❖ викуплено 51 800 шт., номінальною вартістю 51 800 тис. грн., реалізовано після викупу 7 000 шт. номінальною вартістю 7 000 тис. грн.

- випущених облігацій **серії D**. 30.09.2021 року було прийнято рішення про випуск іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечені) облігацій (протокол № 17062021 від 17.06 2021 р.). Номінальна вартість 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 копійок. За 2023 рік:

- викуплено 15 000 шт., номінальною вартістю 15 000 тис. грн., реалізовано після викупу 5 000 шт. номінальною вартістю 4 659 тис. грн.

- випущених облігацій **серії Е**. 26.09.2023 року було прийнято рішення про випуск іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечені) облігацій (протокол № 26-09 від 26.09 2023 р.). Свідоцтво про реєстрацію випуску №19/2/2023 від 31.10.2023 р. Номінальна вартість 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 копійок, кількість 60 000 шт. За 2023 рік:

- первинне приватне розміщення 60 000 шт., номінальною вартістю 60 000 тис. грн., реалізовано 60 000 шт. номінальною вартістю 60 000 тис. грн.

6.20. Поточні зобов'язання і забезпечення:

Стаття	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Короткострокові кредити банків	4 229	7 254
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями: Поточна частина довгострокових кредитів	160 679	235 117
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 870	16 481
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 127	1 058
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхуванням	2	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами по договорах фінансового лізингу	21 501	10 089
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-
Поточні забезпечення	206	598
Інші поточні зобов'язання	23 834	20 828
Всього кредиторська заборгованість	**215 448**	**291 428**

Інші поточні зобов'язання представлені:

Стаття	Сума, тис. грн.
Поточна заборгованість за нараховані % по кредитним договорам та нарахованими доходами по облігаціям (строк сплати до 30 к.д.)	22 141
Право на податковий кредит (відповідно до авансів сплачених постачальникам)	1 676
Інше	17

Підсумок	**23 834**

6.21. Податок на прибуток

	За 2023 р.	**За 2022 р.**
Податок на прибуток	6 225	2 127

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток становила 18%.

6.22. Розрахунок економічних показників:

№ з п	**Назва показника**	**Станом на 31.12.23 р.**	**Станом на 31.12.22 р.**
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності:	0,19	0,02
2	Коефіцієнт короткострокової ліквідності	1,65	2,02
3	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття):	1,85	2,10
4	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності)	0,24	0,19

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2023 РОКУ Товариство було стороною судових позовів:

Позивач у справі № **640/8059/20** в Окружному адміністративному суді міста Києва, Суддя Літвінова А.В. Відповідач: Київське міжрегіональне управління Укртрансбезпеки Державної служби України з безпеки на транспорті. Позов немайнового характеру. Предмет позову: визнання протиправною та скасування постанови №179217 від 20.01.2020 р. Стан розгляду справи: Ухвалою від 10 квітня 2020 року: Прийняти до розгляду та відкрити спрощене позовне провадження в адміністративній справі. 12.05.2020 року отримано відзив.

Позивач у справі № **640/8063/20** в Окружному адміністративному суді міста Києва, Суддя Шевченко Н.М. Відповідач: Київське міжрегіональне управління Укртрансбезпеки Державної служби України з безпеки на транспорті. Позов немайнового характеру. Предмет позову: визнання протиправною та скасування постанови. Стан розгляду справи: Ухвалою від 13 квітня 2020 року: Відкрити провадження в адміністративній справі за правилами спрощеного позовоного провадження. 12.05.2020 року - відправлено відповідь на відзив.

Третя сторона без самостійних вимог у справі **№759/16505/18** у Святошинському районному суді м. Києва. Суддя Журибеда О.М. Позивач: Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська Аграрна Екологічна Група «Біоленд». Відповідач: фізична особа. Предмет позову: відшкодування матеріальної шкоди, завданої працівником юридичної особи. Стан розгляду справи: Ухвалою від 19.03.2021 року Поновити строк на апеляційне оскарження та відкрити апеляційне провадження за апеляційною скаргою Провадження у справі триває.

Позивач у справі № **640/17850/20** в Окружному адміністративному суді міста Києва, Суддя Донець В.А. Відповідач: Державна служба України з безпеки на транспорті. Позов немайнового характеру. Предмет позову: визнання протиправною та скасування постанов.

Стан розгляду справи: Ухвалою від 10.08.2020 року Відкрити провадження в адміністративній справі.

З огляду на той факт, що рішення за зазначеними вище судовими справами жодним чином не вплине на діяльність Товариства, в т.ч. й фінансово, Товариство не понесе істотних збитків та, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Доходів та витрат від урегулювання судових зборів за період 2023 рік у Товариства немає.

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, резерв під фінансові активи на сьогоднішній день створювати не має необхідності.

7.1.3 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограни підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов’язаних сторін або операцій з пов’язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) «Розкриття інформації щодо пов’язаних сторін», відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв’язаною стороною із суб’єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

і) контролює суб’єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

іі) має суттєвий вплив на суб’єкт господарювання, що звітує;

ііі) є членом провідного управлінського персоналу суб’єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб’єкта господарювання, що звітує.

б) Суб’єкт господарювання є зв’язаним із суб’єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

і) суб’єкт господарювання та суб’єкт господарювання, що звітує, є членами однієї Компанії (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв’язані одне з одним);

іі) один суб’єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб’єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена Компанії, до якої належить інший суб’єкт господарювання);

ііі) обидва суб’єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

v) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

vii) особа, визначена в пункті а) і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

До пов'язаних сторін Товариства належать:

- ТОВ «Трак-Фінанс» (код 36010097), засновником з часткою 61% в статутному капіталі якого є Дядюра Антон Володимирович (3104816079).

- ТОВ "ДВАДЦЯТЬ ПЕРШЕ СТОЛІТТЯ - СЬОМИЙ СТАНДАРТ" (код 33148947), засновником з часткою 19,5% в статутному капіталі якого є ВАСЬКОВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ.

- ГРОМАДСЬКА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ МІЖНАРОДНИХ ІНВЕСТОРІВ" (42116896) Співзасновником є ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» (код 36258745).

- ФОП Васьков Сергій Володимирович (ІПН 3101123136)

- ТОВ "САФРА ФІНАНС" (код 43931541), засновником з часткою 33,0 % в статутному капіталі якого є ВАСЬКОВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ, та 33,0 % Дядюра Антон Володимирович (3104816079).

За 2023 рік фінансово-господарські операції з пов'язаними сторонами здійснювались у вигляді проведення операції з придбання ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» у ТОВ "САФРА ФІНАНС" (код 43931541), права вимоги на боргові зобов′язання. З метою подальшого зарахування зобов′язань за операціями фінансового лізингу, так як первісний боржник є клієнтом ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ». Загальна сума проведених операцій з викупу 477 626,89 (Чотириста сімдесят сім тисяч шістсот двадцять шість грн. 89 коп.). Умови Договору купівлі-продажу передбачали зарахування коштів безпосередньо на користь ТОВ «САФРА ФІНАНС», у зв′язку з наявністю активного боргу за кредитом під відповідним заставним майном. Залишки по дебіторській заборгованості станом на 31.12.2023 р. відсутні.

Протягом 2023 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

За 2023 рік оплата праці провідному управлінському персоналу склала 1666 тис. грн.

В т.ч.:

Васьков Сергій Володимирович 64 448,00 грн.

Дядюра Антон Володимирович 478 317,00 грн.

За 2023 рік відбулося нарахування дивідендів учасникам Товариства згідно протоколу Загальних зборів Учасників № 27042023 від 27.04.2023 р. розподіл прибутку за 3-й квартал 2018 року. Загальна сума нарахованих дивідендів за 2023 рік склала 3 668 тис. грн. Після утримання податків загальна виплачена сума дивідендів на 2023 року склала 3 429 тис. грн.

За 2022 рік відбулося нарахування дивідендів учасникам Товариства згідно протоколу Загальних зборів Учасників № 18012022 від 18.01.22 розподіл прибутку за 1півріччя 2017 року та третій квартал 2017 року. Згідно протоколу Загальних зборів Учасників №180222 від 18.02.2022 р. розподіл прибутку за 1 квартал 2018 року. Згідно протоколу Загальних зборів Учасників № 21022022 від 21.02.2022 р. розподіл прибутку за 2-й квартал 2018 року. Загальна

сума нарахованих дивідендів за 2022 рік. склала 10 965 тис. грн. Після утримання податків загальна виплачена сума дивідендів на протязі 2022 року склала 10 253 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 р. заборгованість з пов'язаними особами відсутня.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ, залучені з метою фінансування операційної діяльності Компанії. Основні фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, а також чисті інвестиції в лізинг.

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування.

Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим відділом Компанії, і інформація про них доводиться до директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризики, як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Компанії.

В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2023 р. дорівнює їх балансовій вартості.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу.

Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Компанія встановила систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингоодержувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта.

Що стосується чистих інвестицій в лізинг, Компанія має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його лізингоодержувачу тільки в кінці терміну лізингу за умови успішного виконання лізингоодержувачем всіх зобов'язань за договорами фінансового лізингу.

Ризики, пов'язані з лізинговим майном, такі як пошкодження, викликані різними причинами, крадіжки та інше, як правило, застраховані за умовами договорів фінансового лізингу.

Графік погашення дебіторської заборгованості (основної суми) клієнтами в розрізі періодів:

Вид зобов'язань	2024	2025	2026	2027	Разом
Фінансовий Лізинг	236 607	99 696	31 727	235	368 265
Всього	**236 607**	**99 696**	**31 727**	**235**	**368 265**

7.3.2. Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Компанії забезпечило доступність джерел фінансування з боку банків, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоякісного забезпечення, яке може бути використане для отримання додаткового фінансування у разі необхідності.

Компанія управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

Схильність Компанії до ризику ліквідності представлена наступним чином:

Актив	Позн-ня	2020	2021	2022	2023
1	*2*	*6а*	*6а*	*6а*	*6а*
Високоліквідні	А1	12 148,0	3 304,0	41 065,0	40 104,0
Швидколіквідні	А2	149 860,0	383 301,0	359 675,0	318 810,0
Повільноліквідні	А3	8 882,0	9 733,0	42 765,0	40 033,0
Важколіквідні	А4	125 119,0	191 842,0	145 400,0	159 200,0
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		**296 009,0**	**588 180,0**	**588 905,0**	**558 147,0**
Пасив	**Позн-ня**	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**
7	*8*	*12а*	*12а*	*12а*	*12а*
Найбільш термінові	П1	103 291,0	182 620,0	263 349,0	187 385,0
Короткострокові	П2	14 791,0	5 714,0	28 079,0	28 063,0
Довгострокові	П3	103 240,0	289 002,0	189 028,0	209 424,0
Постійні	П4	74 687,0	110 844,0	108 449,0	133 275,0
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		**296 009,0**	**588 180,0**	**588 905,0**	**558 147,0**

Платіжний надлишок / нестача							
2020		**2021**		**2022**		**2023**	
14	*15*	*16*	*17*	*18*	*19*	*20*	*21*
-49 589,0	А1<П1	-91 143,0	А1<П1	-222 284,0	А1<П1	-147 281,0	А1<П1
109 472,0	А2>П2	135 069,0	А2>П2	331 596,0	А2>П2	290 747,0	А2>П2
-67 736,0	А3<П3	-94 358,0	А3<П3	-146 263,0	А3<П3	-169 391,0	А3<П3
7 853,0	А4>П4	50 432,0	А4>П4	36 951,0	А4>П4	25 925,0	А4>П4

Графік погашення зобов'язань Товариства в розрізі періодів:

Вид зобов'язань	2024	2025	2026	Разом
Кредити банків	159 868	48 043	11 381	219 292
Фінансовий Лізинг	-	-	-	-
Облігації	5 040	90 000	60 000	155 040
Всього	**164 908**	**138 043**	**77 381**	**374 332**

7.3.3. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси.

7.3.4. Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року процентні фінансові інструменти Компанії представлені Інструменти з фіксованою відсотковою ставкою:

Фінансові інструменти	станом на 31.12.2023	станом на 31.12.2022
Кредити банків, інших фінансових установ та фондів	219 292 тис. грн.	228 814 тис. грн.
Випущені облігації	155 040 тис. грн.	192 450 тис. грн.
Фінансовий лізинг	0 тис. грн.	921 тис. грн.

По фінансовому інструменту випущених облігацій відсутній процентний ризик

Станом на 31 грудня року та на 31 грудня 2022 року чутливість Компанії до зміни відсоткових ставок на 2% та вплив такої зміни на прибуток/(збиток) і капітал Компанії представлена наступним чином:

Зміна відсоткової ставки по Кредитним договорам	станом на 31.12.2023	станом на 31.12.2022
збільшення 2%	Зменшення прибутку та капіталу на 1 488,66 тис. грн.	Зменшення прибутку та капіталу на 1 428,28 тис. грн.
зменшення 2%	Збільшення прибутку та капіталу на 1 488,66 тис. грн.	Збільшення прибутку та капіталу на 1 428,28 тис. грн.

7.3.5. Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Компанія схильна до впливу коливань валютних курсів на її фінансовий стан та грошові потоки.

Товариство управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.

Товариство, отримавши валютне фінансування, передає техніку на умовах договору фінансового лізингу з коригування розміру лізингових платежів в разі зміни курсу валюти на день оплати в порівняні із курсом, по якому з'явилося у клієнта грошове зобов'язання.

Станом на 31.12.2023 року Товариство має наступні валютні активи та зобов'язання:

- довгостроковий депозит – 1 000 тис. євро (еквівалент в національній валюті по курсу НБУ 42 208 тис. грн.) в АТ «УКРЕКСІМБАНК»
- видані аванси іноземним постачальникам за товар – 2 тис. дол. (еквівалент в національній валюті по курсу НБУ 60 тис. грн.)
- заборгованість перед іноземним постачальникам за товар (на умовах відстроченої оплати) – 0,5 тис. дол. (еквівалент в національній валюті по курсу НБУ 15 тис. грн.)
- залишок на поточному рахунку у валюті в УКРГАЗБАНК АТ - 2 тис. польських злотих (еквівалент в національній валюті по курсу НБУ 19 тис. грн.)
- залишок на поточному рахунку у валюті в АТ АТ «УКРЕКСІМБАНК»
- 5,5 тис. євро (еквівалент в національній валюті по курсу НБУ 235 тис. грн.)

7.3.6. Ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування

Товариство розглядає позикові кошти і чисті активи як основні джерела формування капіталу. Завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення можливості Товариства продовжувати функціонувати як постійно діюче підприємство з метою забезпечення одержання прибутку власниками і вигоди для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування своїх операційних потреб, капіталовкладень та стратегії розвитку Товариства.

Політика Товариства по управлінню капіталом спрямована на забезпечення і підтримку оптимальної структури капіталу з метою зменшення сукупних витрат на залучення капіталу та забезпечення гнучкості доступу Товариства до ринків капіталу.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства та може коригувати політику і цілі управління капіталом з урахуванням змін операційного середовища, «настроїв» ринку або стратегії її розвитку.

7.4. Наявність невиконаних Товариством зобов'язань або порушень

Станом на 31.12.2023 року та за період 2022 року у Товариства відсутні невиконані зобов'язань або порушень.

7.5. Цілі, політики та процеси управління капіталом

Власний капітал ТОВАРИСТВА станом на 31.12.2023 року становить 133 275 тис. грн. До складу власного капіталу входить статутний капітал в сумі 200 тис. грн. та нерозподілений прибуток в сумі 133 075 тис. грн. Власний капітал ТОВАРИСТВА станом на 31.12.2022 року становить 108 449 тис. грн. До складу власного капіталу входить статутний капітал в сумі 200 тис. грн. та нерозподілений прибуток в сумі 108 249 тис. грн.

Склад та зміни власного капіталу станом на 31 грудня 2023 року тис грн:

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	**200**	-	-	-	108 249	-	-	**108 449**
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	**200**	-	-	-	108 249	-	-	**108 449**

Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	28 494	-	-	**28 494**
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(3 668)	-	-	**(3 668)**
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	24 826	-	-	**24 826**
На кінець року	4300	**200**	**-**	**-**	**-**	**133 075**	**-**	**-**	**133 275**

Склад та зміни власного капіталу станом на 31 грудня 2022 року тис грн:

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	**200**	-	-	-	110 644	-	-	**110 844**
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	**200**	-	-	-	110 644	-	-	**110 844**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8 570	-	-	**8 570**
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(10 965)	-	-	**(10 965)**
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-		-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-		-	-	-	-	
Разом зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	(2 395)	-	-	**(2 395)**
На кінець року	4300	**200**	**-**	**-**	**-**	**108 249**	**-**	**-**	**108 249**

З метою запобігання надмірного перекладання Товариством кредитного ризику та ризику неповернення лізингових активів на кредиторів, політикою управління капіталом Товариства передбачено утримання показника відношення власного капіталу до сумарних активів підприємства не менше 10%, що свідчить про високу здатність лізингової компанії своєчасно та в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями, що формуються протягом основної господарської діяльності.

Клієнти ТОВАРИСТВА мають діяльність, що є життєво необхідною для існування суспільства (сільське господарство, будівництво, перевезення). Лізинговий портфель є великої степені диверсифікований по ліквідним предметам лізингу, по навантаженню суми на клієнта, по територіальній приналежності. Фінансовий стан клієнтів на постійній основі оцінюється для недопущення отримання збитків ТОВАРИСТВА. Усі предмети лізингу є під контролем: місцезнаходження, технічного стану, ринкової вартості. По усіх договорах з клієнтами ТОВАРИСТВО має право власності на предмети лізингу та в разі невиконання грошових зобов'язань клієнта має право вступити у володіння для реалізації. Прийняті законодавчі норми щодо права відтермінування платежів на договори фінансового лізингу не

поширюються. ТОВАРИСТВО має у розпорядженні активи та власний капітал, що дозволяють надавати клієнтам відтермінування оплати на взаємно вигідних умовах або ж мати достатній рівень підтримки стабільного фінансового стану в разі зміни економічної ситуації.

7.6 Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	31 грудня 2023 р.		**31 грудня 2022 р.**	
	Балансова вартість	**Справедлива вартість**	**Балансова вартість**	**Справедлива вартість**
Фінансові активи				
Довгострокова дебіторська заборгованість	113 602	113 602	102 892	102 892
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	280 732	280 732	328 507	328 507
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	60	60	6 983	6 983
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	27 502	27 502	10 349	10 349
Інша поточна дебіторська заборгованість	303	303	439	439
Фінансові зобов’язання				
Довгострокові кредити від фінансових установ	59 424	59 424	89 028	89 028
Інші довгострокові зобов’язання	150 000	150 000	100 000	100 000
Короткострокові кредити від фінансових установ	4 229	4 229	7 254	7 254
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов’язаннями	160 679	160 679	235 117	235 117
Поточна кредиторська заборгованість за товар, роботи, послуги	3 870	3 870	16 481	16 481
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	21 501	21 501	10 089	10 089
Інші поточні зобов’язання	23 834	23 834	20 828	20 828

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості:

У випадку фінансових активів та фінансових зобов’язань зі строком погашення за вимогою або тих, строк погашення яких настав, допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Фінансові активи та фінансові зобов’язання, що обліковуються за амортизованою вартістю:

Справедлива вартість процентних позик, коштів кредитних установ оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

Компанія відносить грошові кошти на поточних рахунках до 1 Рівня ієрархії, всі інші зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2023 року Компанія не переводила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

7.7 Події після Балансу

Між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності (26.02.2024 року) відбулись зміни у складі учасників Товариства.

Вийшли зі складу Учасники Товариства:

Васьков Сергій Володимирович, Україна, 09.01.1970 р. н., який володіє 50.00%

Дядюра Антон Володимирович, Україна, 09.01.1970 р. н., який володіє 50.00%

Введено нового учасника:

Гончарук Олександр Андрійович, Україна, 27.11.1980 р.н., який з 16.01.2024 р. володіє 100,00%., відповідно до Договорів купівлі-продажу частки у статутному капіталі №16012024/01 та №16012024/02 від 16.01.2024 р.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Підприємства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Підприємства регулярно переглядається, та Підприємство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

Директор **_____ Радішевська О.С.**

Головний бухгалтер **_____ Сорочка Д.Г.**