ПРИМІТКИ
до консолідованої фінансової звітності групи компаній,
включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою установою ТОВ «Еска Капітал» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є її невід'ємною частиною.
Вони розкривають важливу інформацію про облікові політики, структуру Групи, окремі статті звітності, події після звітної дати, а також інші важливі аспекти, необхідні для повного розуміння фінансового стану та результатів діяльності Групи.

1. Загальна інформація

Фінансова звітність складається з консолідованої фінансової звітності ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» (надалі -Компанія) та її дочірніх підприємств (разом далі - «Група»), яку було підготовано відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі «МСФЗ»).

Компанію було створено відповідно до чинного законодавства Уряїни 21.11.2008 року.
Юридична адреса 03067, м. Київ, вул. Машинобудівна, будинок 50-А .
Кінцевим бенефіціарним власником станом на 31.12.2024 року є Гончарук Олександр Андрійович, Україна, 27.11.1980 р. н., який володіє 100.00%.

1.1. Структура групи

Станом на дату складання консолідованої фінансової звітності 31.12.2024 року до складу Групи входять:

Назва підприємства	Основна діяльність	Місцезнаходження	Дата включення до складу групи	Частка участі, %	Примітка
ТОВ «Еска Капітал» (код ЄДРПОУ 36258745)	Фінансова діяльність	Україна	Материнська компанія	100%	Материнське підприємство
ТОВ «Інтегріті Інвестмент Груп» (код ЄДРПОУ 45424909)	Інвестиційна діяльність	Україна	18.06.2024	100%	Новостворена дочірня компанія
ТОВ «Парклінг» (код ЄДРПОУ 45524146)	Інвестиційна діяльність / управління нерухомістю	Україна	17.10.2024	100% через ТОВ «Інтегріті Інвестмент Груп»	

1.2.Основні види діяльності компаній Групи

На дату складання консолідованої фінансової звітності основними видами діяльності компаній Групи є:

- ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» - 64.91 Фінансовий лізинг
- ТОВ "ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП" - 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
- ТОВ "ПАРКЛІНГ" - 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна

Таким чином, ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» здійснює прямий контроль над ТОВ "ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП" та опосередкований контроль над ТОВ "ПАРКЛІНГ".

Консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та відображає фінансовий стан і результати діяльності групи як єдиної економічної одиниці.

2. Пояснения щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих під час складання даних звітності

2.1.Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність є **першою консолідованою фінансовою звітністю Групи**, Цю консолідовану фінансову звітність було складено на основі бухгалтерських записів Групи згідно з МСФЗ. Консолідовану фінансову звітність Групи було підготовано відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю. Дана консолідована фінансова звітність затверджена до випуску 30.05.2025 року.

Консолідовану фінансову звітність представлено в українських гривнях. Якщо не зазначено інше, всі суми відображено у тисячах гривень.

2.2.Функціональна валюта та валюта презентації

Функціональною валютою та валютою презентації компаній Групи - резидентів України є українська гривня. Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються в функціональну валюту з використанням курсу НБУ на кінець звітного періоду.

2.3.Безперервність діяльності

Консолідовану фінансову звітність складено на основі принципу безперервності діяльності, за яким послуги надаються та зобов'язання погашаються вході звичайної діяльності.

Станом на 31 грудня 2024 року поточні активи перевищують поточні зобов'язання на 127 429 тис. грн. За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, Група отримала чистий прибуток в розмірі 10 835 тис. грн.

Російська Федерація подовжує повномасштабне воєнне вторгнення в Україну. До дати випуску цієї консолідованої фінансової звітності акти збройної агресії російських військ надали руйнівного ефекту об'єктам української інфраструктури, призвели до десятків тисяч смертей та поранень серед цивільного населення та спричинили інші суттєві негативні наслідки для громадян, бізнесу та економіки України в цілому.

Станом на дату випуску цієї консолідованої фінансової звітності не було пошкоджень активів Групи. Попри негативні наслідки, пов'язані з бойовими діями та тимчасово окупованими регіонами, Група станом на дату випуску цієї консолідованої фінансової звітності збільшує об'єми наданих послуг щоб досягти показників довоєнного часу.

Станом на дату випуску цієї консолідованої фінансової звітності Група підтримує стабільний рівень ліквідності. Група своєчасно здійснює всі виплати за існуючими позиками та дотримується погоджених графіків погашення відповідно до умов кредитних договорів. На дату складання цієї консолідованої фінансової звітності немає обставин, які б перешкоджали продовженню безперервної діяльності Групи.

2.4.Принципи консолідації

Компанія має контроль щодо своїх дочірніх підприємств. Контроль існує тому що Компанія має права на змінні результати діяльності об'єкта інвестування або зазнає пов'язаних з ними ризиків та може впливати на ці результати завдяки своїм владним повноваженням щодо об'єкта інвестування.

Консолідована фінансова звітність включає фінансові звіти Компанії та фінансові звіти дочірніх підприємств, які консолідувались в повній мірі станом на кожну звітну дату. Консолідована фінансова звітність включає фінансові звіти Товариства та його наступних дочірніх компаній: ТОВ "ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП" та дочірньої компанії останнього ТОВ "ПАРКЛІНГ".

Консолідація дочірнього підприємства починається тоді, коли Група отримує контроль над дочірнім підприємством та припиняється, коли Група втрачає контроль над дочірнім підприємством. Активи, зобов'язання, доходи та витрати дочірньої компанії, придбані або розподілені протягом року, включаються до консолідованої фінансової звітності з дати, коли Група отримує контроль до дати, коли Група перестає контролювати дочірню компанію.

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності Групи, окремі фінансові звітності учасників Групи об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів та зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний зареєстрований та випущений статутний капітал членів Групи за винятком ефекту на статутний капітал, що має місце від коригувань взаємних внутрішньогрупових інвестицій. Нерозподілений прибуток включає в себе нерозподілені прибутки учасників Групи.

Прибуток або збиток та кожен компонент іншого сукупного доходу відносяться до учасників материнського підприємства При необхідності проводяться коригування у фінансових звітах дочірніх компаній, щоб привести їх облікові політики до облікової політики Групи. Всі внутрішньогрупові активи та зобов'язання, власний капітал, доходи, витрати та грошові потоки, пов'язані з операціями між компаніями Групи, повністю виключаються при консолідації.

По своїй суті, ця звітність є відокремленою звітністю та має на меті презентацію відокремленого звіту про фінансовий стан, відокремленого фінансового результату та відокремленого руху грошових коштів учасників Групи

2.5. Об'єднання бізнесу

Об'єднання бізнесу враховуються з використанням методу придбання. Вартість придбання оцінюється як сума переданого відшкодування, оціненого за справедливою вартістю на дату придбання, і неконтродюючих часток участі в об'єкті придбання.

Придбання ТОВ «Парклінг». 18 жовтня 2024 року дочірнє підприємство ТОВ «Інтегріті Інвестмент Груп» придбало 100% корпоративних прав ТОВ «Парклінг». Придбання здійснено з метою розширення інвестиційного портфеля та розвитку напрямку управління нерухомістю. Об'єднання було обліковано, як придбання бізнесу відповідно до вимог МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" за методом придбання. На дату придбання Група визначила попередню оцінку активів і зобов'язань ТОВ «Парклінг» за справедливою вартістю.

Гудвіл спочатку оцінюється за первісною вартістю (яка визначається як перевищення суми переданого відшкодування, визнаних неконтролюючих часток участі, які раніше належали покупцеві часткою участі над сумою чистих ідентифікованих активів, придбаних Групою, і прийнятих нею зобов'язань). Якщо справедлива вартість придбаних чистих активів перевищує суму переданого відшкодування, Група повторно аналізує правильність визначення всіх придбаних активів і всіх прийнятих зобов'язань, а також процедури, використані при оцінці сум, які повинні бути визнані па дату придбання. Якщо після повторного аналізу передане відшкодування знову виявляється менше справедливої вартості чистих придбаних активів, прибуток визнається в прибутку чи збитку.

На дату придбання були попередньо визнані такі активи і зобов'язання:

Показник	сума
Справедлива вартість переданої компенсації	25 000
Справедлива вартість ідентифікованих активів (основні засоби)	25 000
Справедлива вартість зобов'язань	0
Визнаний гудвіл	0

Таким чином, об'єднання не призвело до визнання гудвілу або надлишку ідентифікованих чистих активів над вартістю придбання.

2.6. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні консолідованої фінансової звітності.

2.7.Методи подання інформації у фінансових звітах

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 Групи.

2.8.Виправлення помилок

Група виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

- перерахування порівняльних сум за відображений попередній період, в якому відбулася помилка;
- перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

Група розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів:

- характер помилки попереднього періоду;
- суму виправлення за кожний відображений попередній період, наскільки можливо:
- статті фінансових звітів, на які вона впливає;
- суму вправлення на початок самого першого з відображених попередніх періодів; у випадку, якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, обставини, що привели до існування такої умови та опис того, як та коли виправлено помилку.

2.9. Інформація про зміни в облікових політиках

При здійсненні операцій, настання подій або умов, охоплених Концептуальною основною фінансової звітності, МСФЗ та МСБО, а також Тлумачень, ГРУПА керується безпосередньо зазначеними положеннями, чинними на дату здійснення операції.

У випадку відсутності стандарту або тлумачення, які конкретно застосовуються до операції, іншої події або умови, ГРУПА застосовує професійне судження під час розробки та застосування нового положення облікової політики.

ГРУПА вносить зміни до облікової політики у випадках, якщо:

- такі зміни вимагаються стандартами або тлумаченнями;
- такі зміни призводять до того, що фінансові звіти надають достовірнішу та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки ГРУПА.

Не вважаються змінами в обліковій політиці:

- застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше;
- застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

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

2.10. Нематеріальні активи

ГРУПА визнає нематеріальними активами немонетарні активи, які не мають матеріальної форми,

можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства і використовуються підприємством протягом періоду більше 1 року (операційного циклу, якщо останній триває більше 1 року).

ГРУПА приймає на баланс нематеріальні активи за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його початковий оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Згідно з МСБО 36, ГРУПА перевіряє зменшення корисності таких нематеріальних активів щорічно, кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ГРУПА визнає лише ті внутрішньо генеровані нематеріальні активи, які відповідають визначенню, активи, які генеруватимуть майбутні економічні вигоди, а також момент часу, на який вони існують можна ідентифікувати та коли вартість внутрішнього генерування нематеріальних активів можна відокремити від вартості обслуговування або збільшення корисності внутрішньо генерованого гудвілу суб'єкта господарювання чи від здійснення щоденних операцій.

Собівартість внутрішньо генерованого нематеріального активу - це сума видатків, понесених з дати, коли нематеріальний актив уперше відповідає критеріям визнання.

Собівартість внутрішньо генерованого нематеріального активу складається з усіх витрат, які можна прямо віднести до створення, виробництва та підготовки активу до використання у спосіб, визначений управлінським персоналом. І прикладами прямих витрат є:

а) витрати на матеріали та послуги, використані чи спожиті під час генерування нематеріального активу;

б) витрати на виплати працівникам (як визначено в МСБО 19), які виникають унаслідок генерування нематеріального активу;

в) гонорари за реєстрацію юридичного права; та

г) амортизацію патентів та ліцензій, які використовуються для генерування нематеріального активу.

Амортизація здійснюється прямолінійним методом та грунтується на індивідуально встановлених строках корисного використання для кожного об'єкту нематеріальних активів, але не більше 10 років.

2.11.Основні засоби

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у консолідованій фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання від двох до двадцяти років і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСБО 16).

Терміни корисного використання можуть бути змінені у момент визнання матеріальних активів об'єктами основних засобів у сторону збільшення на підставі рішення постійно діючої комісії, якщо ГРУПА передбачає отримання економічних вигід від використання таких об'єктів у строки, що перевищують мінімально встановлені у цьому пункті.

Знецінення основних засобів
На кожну звітну дату, ГРУПА переглядає балансову вартість своїх основних засобів для виявлення ознак знецінення з дотриманням наступних процедур:

- проводиться перегляд технічного стану об'єктів з метою виявлення факторів знецінення;
- якщо існують показники будь-якого знецінення, сума очікуваного відновлення таких активів розраховується для визначення розміру збитків від знецінення, якщо такі є. У разі неможливості визначення розміру збитків від знецінення окремого активу ГРУПА визначає суму визначеного знецінення генеруючої одиниці, до якої належить актив.

Сума очікуваного відшкодування вища з двох оцінок: чиста ціна продажу та цінність використання активу. При розрахунку вартості активу при використанні, очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх поточної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні оцінки ринку тимчасової вартості грошей і ризики, пов'язані з активами.

Якщо, відповідно до оцінок, кількість очікуваного відшкодування активів (або генеруючої одиниці) менша, ніж його балансова вартість, балансова вартість активу (або генеруючої одиниці) зменшується до суми очікуваного відшкодування. Збитки від знецінення визнаються як витрати безпосередньо у звіті про сукупний дохід.

2.12. Фінансові інструменти

Група веде облік фінансових інструментів відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються в консолідованому балансі, коли Група стає стороною контрактних умов відповідного фінансового інструменту. Придбання та продаж фінансових інструментів визнаються за датою розрахунку.

Класифікація та оцінка фінансових активів

Фінансові активи класифікуються залежно від бізнес-моделі управління ними та характеристик контрактних грошових потоків за такими категоріями:

- Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю — активи, які утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання грошових потоків, що відповідають умовам «виключно платежі основної суми та відсотків» (SPPI), і не призначені для продажу.
- Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) — активи, які утримуються в рамках бізнес-моделі, що передбачає як отримання грошових потоків, так і продаж активів, за умови виконання SPPI.
- Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVPL) — всі інші активи, що не відповідають критеріям для оцінки за амортизованою собівартістю або FVOCI, включаючи активи, призначені для торгівлі.

Первісне визнання

Торговельна дебіторська заборгованість, яка підпадає під дію пункту 5.1.3 МСФЗ 9 та не містить суттєвого компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15, оцінюється під час первісного визнання за ціною операції.

Інші фінансові активи та зобов'язання при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати транзакції, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском відповідного інструмента, за винятком фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Для останніх витрати на операцію визнаються у прибутку або збитку на момент первісного визнання.

У разі, якщо справедлива вартість фінансового інструменту при первісному визнанні відрізняється від ціни операції, і така справедлива вартість підтверджується:

- котируванням на активному ринку для ідентичного інструменту (вхідні дані 1-го рівня), або
- технікою оцінки, що базується виключно на спостережуваних ринкових даних,

різниця між справедливою вартістю та ціною операції визнається як прибуток або збиток у періоді первісного визнання.

2.12.1.*Фінансові активи*

ГРУПА класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та

б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Визнання очікуваних кредитних збитків

ГРУПА визнає резерв під збитки для очікуваних *кредитних збитків* за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

ГРУПА застосовує, вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФО 9. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

ГРУПА оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обгрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то ІІФІ' оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої ГРУПА стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо ГРУПА оцінила у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясував, що критерії більше не виконуються, то ГРУПА оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

ГРУПА визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФО 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

ГРУПА завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для:

а) торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15, і при цьому:

не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15); або

містять значний компонент фінансування згідно з МСФЗ 15, якщо суб'єкт господарювання зробив у своїй обліковій політиці вибір на користь оцінки резерву під збитки у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії. Така облікова політика застосовується до всієї торговельної дебіторської заборгованості або всіх договірних активів такого роду.

ГРУПА оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:
а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

б) часову вартість грошей ; і

в) обгрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Визнання фінансових активів припиняється, якщо термін договірних прав на грошові потоки від фінансових активів закінчується, або ГРУПА передає всі істотні ризики і вигоди від володіння активами.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, депозитів до запитання в банках та інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість спочатку визнаються за справедливою вартістю, а в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції включають короткострокові депозити в банках строком більше трьох місяців.

2.12.2.Фінансові зобов'язання

Всі фінансові зобов'язання первісною визнаються за справедливою вартістю з урахуванням безпосередньо пов'язаних операційних витрат, у випадку кредитів та позик.

Фінансові зобов'язання ГРУПИ включають зобов'язання за кредитами та зобов'язання за випущеними облігаціями та іншу кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

ГРУПА виключає, фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

2.13.Зобов'язання

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

ГРУПА сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

ГРУПА не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

2.14. Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо ГРУПА має існуюче зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, погашення яких призведе до відтоку економічних вигід, і які можна оцінити в грошовому вираженні з достатнім ступенем надійності. Забезпечення оцінюються виходячи з кращої оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання існуючих зобов'язань на звітну дату. ГРУПА створює

забезпечення під невикористані відпустки, забезпечення під штрафи та інші резерви.

2.15. Виплати працівникам

ГРУПА визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. ГРУПА визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

2.16. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, ГРУПА утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня

2.18. 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;
- 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 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.

2.19. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи і витрати відображаються в звіті про сукупний дохід за всіма борговими інструментами за методом нарахування з використанням ефективної відсоткової ставки.

2.20. Витрати

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу ГРУПА (за винятком зменшення капіталу в наслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

2.21.Податок 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 будьякі 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.

Ставка податку на прибуток в Україні становить 18%.

Згідно Закону України від 10 жовтня 2024 року №4015-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану», з 1 січня 2025 року базова (основна) ставка податку фінансової установи (крім страховика) становить 25%.

Згідно податкового законодавства України для платників податку, у яких річний дохід від будь- якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний період не перевищує сорока мільйонів гривень, об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових років).

2.22.Податок на додану вартість.

В межах своєї господарської діяльності ГРУПА одночасно здійснюють операції, оподатковувані ПДВ, та такі, що не підлягають оподаткуванню ПДВ. ГРУПА може купувати товари та послуги, призначені для одночасного використання в оподатковуваних та неоподатковуваних операціях. У такому випадку ГРУПА здійснює пропорційне віднесення сум податку до податкового кредиту, стосовно операцій з придбання товарів/послуг/необоротних активів, що призначені для одночасного використання в операціях, оподатковуваних ПДВ, та таких, що не підлягають оподаткуванню ПДВ. Загальна ставка податку на додану вартість в Україні становить 20%.

2.23.Перерахунок іноземних валют

Операції, деноміновані у іноземних валютах, спочатку перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного банку України, що діє па дату проведення операції. Монетарні активи й зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного банку України на дату балансу. Курсові різниці, отримані в результаті такого перерахунку, визнаються у Звіті про сукупні доходи на иетто- основі.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну валют Національного банку України, що діяв на дату здійснення операції.

2.24. Оренда.

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». Група класифікує оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17 «Оренда», виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Група 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.

2.25. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Компанії вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати або суттєво впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони, у відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді будь-яких відносин, які можуть бути визначені як операції з пов'язаними сторонами, необхідно брати до уваги зміст операції, а не тільки їх юридичну форму.

2.26. Умовні зобов'язання та активи

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

2.27.Основні припущення, оцінки та судження

Підготовка консолідованої фінансової звітності ГРУПИ вимагає від керівництва суджень, оцінок і припущень, які впливають на відображені суми доходів, витрат, активів, зобов'язань і відповідних розкриттів. Окрім цих оцінок, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні певних облікових політик. Оцінки і припущення, що використовуються, переглядаються керівництвом на постійній основі, з врахуванням минулого досвіду та інших чинників, таких як очікування щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими на момент підготовки консолідованої фінансової звітності. Судження, які мають найбільш істотний вплив на суми, відображені в попередній консолідованій фінансовій звітності, та оцінки, які можуть привести до істотного коригування балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому полягають в наступному:

Строки корисного використання активів, що амортизується. ГРУПА переглядає терміни корисного використання в кінці кожного року і, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни відображаються як зміна облікової оцінки відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Ці оцінки можуть мати істотний вплив на балансову вартість активів, що амортизуються.

Знецінення нефінансових активів. На кожну дату складання консолідованої фінансової звітності керівництво ГРУПА оцінює, чи є ознаки знецінення активів. У разі виявлення ознак знецінення, балансова вартість активу зменшується до суми очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування - це більша з двох оцінок: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу або його вартість використання. Сума зменшення визнається в звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому було зазначено, це знецінення.

Оподаткування. Українське податкове законодавство може тлумачитися по-різному та змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності ГРУПА може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть подавати заяви про операції, а компанії ГРУПА можуть стягувати додаткові податки, штрафи та відсотки, які можуть бути суттєвими. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями протягом трьох календарних років, що передують рік перегляду. За певних обставин податкові перевірки можуть покривати довші періоди. Станом на 31 грудня 2024 року керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доцільним, і ймовірно, податкова позиція Групи є стабільною.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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.

Юридичні претензії.

Група застосовує суттєві судження при оцінці та відображенні резервів та ризиків непередбачених зобов'язань, пов'язаних із судовими процесами та іншими несплаченими вимогами, які вирішуються шляхом переговорів, посередництва, арбітражу чи державного регулювання, а також інших умовних зобов'язань. Судження використовується при оцінці ймовірності претензії до компаній ГРУПА чи зобов'язань, а також при визначенні розміру остаточного розрахунку. Через невизначеність, що властива процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнятись від початкової оцінки резерву. Ці оцінки можуть бути змінені, оскільки нова інформація стає доступною. Перегляд таких оцінок може суттєво вплинути на майбутні операційні результати.

2.28.Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році

У поточному році ГРУПА застосувала низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2024 року, або пізніше.

- Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»

ГРУПА достроково не застосовувала жодних інших стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу.

На дату складання цієї консолідованої фінансової звітності були оприлюднені наступні нові стандарти, інтерпретації та поправки до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які можуть вплинути на облікову політику Групи:

- Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"
  (Тема: продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.)
- Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"
  (Тема: відсутність можливості обміну валютних коштів.)
- Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття"
  (Тема: зміни у класифікації та оцінці фінансових інструментів.)
- Новий стандарт МСФЗ 18 "Презентація та розкриття у фінансовій звітності"
  (Замість МСБО 1 "Подання фінансової звітності"; установлює нові правила презентації основних звітів.)

- Новий стандарт МСФЗ 19 "Дочірні компанії без публічної звітності: розкриття інформації" (Надає полегшені вимоги до розкриття інформації для дочірніх компаній, що не є публічними.)

Група аналізує можливий вплив нових стандартів і поправок на свою фінансову звітність. Станом на дату складання цієї звітності Група не очікує, що застосування нових стандартів матиме суттєвий вплив на фінансовий стан або результати діяльності.

2.29. Внутрішньогрупові операції та залишки

Контрагенти	Тип операції	Наявність операцій	Опис
ТОВ «Еска Капітал» – ТОВ «Інтегріті Інвестмент Груп»	Внесення до статутного капіталу	Так	Внесено кошти у статутний фонд при створенні
ТОВ «Еска Капітал» – ТОВ «Інтегріті Інвестмент Груп»	Інші операції (фінансові, товарні, послуги)	Ні	Операції відсутні
ТОВ «Еска Капітал» – ТОВ «Парклінг»	Будь-які операції чи залишки	Ні	Операції відсутні
ТОВ «Інтегріті Інвестмент Груп» – ТОВ «Парклінг»	Придбання корпоративних прав	Так	Придбано 100% корпоративних прав 18.10.2024
ТОВ «Інтегріті Інвестмент Груп» – ТОВ «Парклінг»	Інші операції (фінансові, товарні, послуги)	Ні	Інших операцій немає

У складі Групи протягом 2024 року:

Між ТОВ «Еска Капітал» та ТОВ «Інтегріті Інвестмент Груп» здійснювалося лише внесення коштів до статутного капіталу. Інших операцій не було.

Між ТОВ «Еска Капітал» та ТОВ «Парклінг» операції були відсутні.ТОВ «Інтегріті Інвестмент Груп» придбало 100% корпоративних прав ТОВ «Парклінг» 18 жовтня 2024 року.

Несплачений залишок за придбанням корпоративних прав складає 696 тис. грн і обліковується у складі поточних зобов'язань консолідованої групи.

Об'єкт придбання включено до консолідованої фінансової звітності шляхом повного включення активів, зобов'язань та фінансових результатів.

Після придбання внутрішньогрупових операцій між ТОВ «Інтегріті Інвестмент Груп» та ТОВ «Парклінг» не здійснювалося.

2.30. Опис суттєвих статей консолідованої звітності групи

Склад суттєвих статей консолідованої звітності Групи станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, представлено нижче:

№	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
з/п	назва показника	код рядка	загальна сума, тис. грн	короткий зміст	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	1011	9810	Траспортні засоби	5352
	Інвестиційна нерухомість	1015	25000	Будівлі і споруди	25000
2	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	170129	Довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	170129
3	Товари	1104	48504	Придбані та непередані предмети лізингу, а також вилучені в зв'язку з невиконанням умов договору лізингоотримувачами	48413
4	Дебіторська заборгованість за товари , роботи послуги	1125	261661	За майно, що передано у фінансову оренду, а також заборгованістю термін сплати який настав, заборгованість за реалізований товар, заборгованість за реалізований товар,	292373
				Резерв сумнівних боргів	-30712
5	За розрахунками з нарахованих доходів	1140	26134	Представлена заборгованістю за комісію та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	26134
6	Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	80672	Грошові кошти на рахунках в банках	80672
7	Довгострокові кредити банків	1510	85455	Довгострокові кредити банків	85455

8	Інші довгострокові зобов'язання	1515	119295	Довгострокові зобов'язання за облігаціями	119295
9	Поточна кредиторська заборгованість	1610	249452	Поточна частина довгостроковтх кредитів банків	140377
				Поточна частина довгострокових зобов'язання за облігаціями	109075
10	Інші поточні зобоов'язання	1690	39589	Нараховані та невиплачені відсотки по кредитам	9873
				Нараховані та невиплачені відсотки по обігаціям	26482

3.Інформація щодо діяльності групи, що розкривається під час подання звітних даних:

3.1. Інформація щодо пов'язаних осіб групи:

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;

іv) 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; vі) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а); vіі) 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 Групи станом на 31.12.2024 р. належать:

- ПРАТ "КОРПОРАЦІЯ ІНТЕРАГРОСИСТЕМА" (код 24839440), опосередкованим учасником, кінцевим бенефіціарним власником з часткою 48% в статутному капіталі якого є Гончарук Олександр Андрійович (2955112378);
- ТОВ "РЕНКЛОД ЛТД" (код 35945963), опосередкованим учасником, кінцевим бенефіціарним власником з часткою 100% в статутному капіталі якого є Гончарук Олександр Андрійович (2955112378);

- ТОВ " КАФЕМАМБО-СЕРВІС" (43280596)), опосередкованим учасником, кінцевим бенефіціарним власником з часткою 25% в статутному капіталі якого є Гончарук Олександр Андрійович (2955112378);
- ТОВ "КОР БІЗНЕС КЛАБ" (код 44901350), прямим засновником, кінцевим бенефіціарним власником з часткою 49 % з в статутному капіталі якого є Гончарук Олександр Андрійович (2955112378);
- ТОВ ТОВ УК "ГАРАНТ" (код 40567761), прямим засновником, кінцевим бенефіціарним власником з часткою 50 % з в статутному капіталі якого є Гончарук Олександр Андрійович (2955112378);
- ФК "ІНТЕРАГРОСИСТЕМА" (код 38487860), опосередкованим учасником, кінцевим бенефіціарним власником з часткою 25% в статутному капіталі якого є Гончарук Олександр Андрійович (2955112378);
- АТ "ЗНВКІФ"А-Ф" (код 45381860), прямим засновником, кінцевим бенефіціарним власником з часткою 100 % з в статутному капіталі якого є Гончарук Олександр Андрійович (2955112378);
- ТОВ "АГРОЕКОПРОД" (код 38602838), опосередкованим учасником, кінцевим бенефіціарним власником з часткою 48% в статутному капіталі якого є Гончарук Олександр Андрійович (2955112378);
- ФОП ГОНЧАРУК ОЛЕКСАНДР АНДРІЙОВИЧ (2955112378).

3.2. Інформація про субординований борг, щодо якого отримано погодження Національного банку про включення суми субординованого боргу до власного / регулятивного капіталу учасників групи

Станом на 31 грудня 2024 року у Групи відсутній субординований борг.

3.3. Інформація про потенційні зобов'язання учасників групи

Судові позови

На дату складання консолідованої фінансової звітності Групи не є стороною судових позовів, які б мали суттєвий вплив на показники консолідованої фінансової звітності. Керівництво вважає, що ГРУПА не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у консолідованій фінансовій звітності не створювалися.

У ході звичайної діяльності Групи є об'єктом судових позовів і претензій. На думку керівництва, імовірні зобов'язання (за їх наявності), що можуть виникнути у результаті таких позовів або претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності ГРУПИ в майбутньому.

Оподаткування

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими, і трактуються по-різному місцевими, регіональними й державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими.

Керівництво вважає, що діяльність ГРУПИ здійснюється в повній відповідності до законодавства, що регулює його діяльність, і що ГРУПА нарахувала й сплатила усі необхідні податки.

Контрактні та умовні зобов 'знання

Порука

Станом на 31 грудня 2024 року фінансові зобов'язання за якими Група виступає поручителем відсутні.

Поручительство за кредитними зобов'язаннями

Учасник компанії — Гончарук Олександр Андрійович (РНОКПП 2955112378) надав поручительство відповідно до договору про відкриття відновлювальної кредитної лінії №185/8 від 05.06.2024 року,

укладеного між ТОВ «Еска Капітал» та АТ «Банк Інвестицій і Заощаджень». Договір поручительства №185/8-п від 05.06.2024 року укладено з метою забезпечення виконання зобов'язань компанії за вказаним кредитним договором на суму до 100 000 000 грн. Поручитель несе солідарну відповідальність у разі невиконання компанією своїх зобов'язань. На дату складання консолідованої фінансової звітності Група виконує свої зобов'язання перед банком згідно з умовами кредитного договору. Ніяких зобов'язань за договором поручительства на дату балансу не визнано, оскільки не існує теперішнього зобов'язання, яке виникло б у результаті минулих подій. Ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, вважається низькою на дату балансу. З огляду на це, зобов'язання за договором поручительства класифікується, як умовне зобов'язання відповідно до вимог МСБО 37 .

Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31 грудня 2024 року контрактні зобов'язання Групи на придбання основних засобів відсутні.

3.4.Інформація щодо участі установ в державних / муніципальних програмах

У грудні 2024 року підприємством Групи було підписано договір про співробітництво в межах державної програми "Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%".
Основна інформація про договір:
Номер та дата договору: №19 від 20 грудня 2024 року.
Сторони договору: Підприємство, Фонд розвитку підприємництва, фінансова установа ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ».
Мета договору: Надання доступу до фінансового лізингу на пільгових умовах для суб'єктів підприємницької діяльності з частковою компенсацією процентної ставки державою.
Станом на 31 грудня 2024 року фінансові операції за зазначеним договором **не здійснювались**. Жодних активів, зобов'язань або доходів/витрат, пов'язаних із реалізацією цього договору, у консолідованій фінансовій звітності не відображено.

3.5 Управління капіталом

Група здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- забезпечення безперервної діяльності ГРУПА в осяжному майбутньому.

- зберегти спроможність ГРУПИ продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам ГРУПИ завдяки встановленню цін на послуги ГРУПИ, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Групи здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків ГРУПА здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

З 1 січня 2024 року набуло чинності «Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», затверджене постановою Правління НБУ від 27 грудня 2023 №192, яке встановлює пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу фінансової компанії та дотримання нормативу левериджу.

Власний капітал

Зареєстрований капітал, включає в себе зафіксовану в установчих документах суму статутного капіталу, який формується за рахунок внески учасників.

ГРУПА нараховує дивіденди учасникам, і визнають їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченої прибутку встановлюється Зборами учасників.

Дивіденди

Дивіденди, визначені правлінням, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту

їх затвердження Загальними зборами акціонерів.

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

4.1.Інформація по операційних сегментах

Група визначає два операційних сегменти:

Фінансовий лізинг, представлений діяльністю ТОВ «Еска Капітал», що здійснює надання майна у фінансовий лізинг.

Інша діяльність (інвестиційна діяльність), представлена ТОВ «Інтегріті Інвестмент Груп» та ТОВ «Парклінг», які займаються інвестуванням у корпоративні права, операціями з управління активами.

Управлінський персонал оцінює результати діяльності сегментів на основі доходу та прибутку до оподаткування. Всі компанії групи здійснюють діяльність на території України.

Операційний сегмент	Компанія	Основний вид діяльності
Фінансовий лізинг	ТОВ «Еска Капітал»	Надання фінансового лізингу
Інвестиційна діяльність / Інше	ТОВ «Інтегріті Інвестмент Груп», ТОВ «Парклінг»	Інвестування в корпоративні права, управління активами

Інформація по сегментах за рік , що закінчився 31.12.2024р.

Стаття	Фінансовий лізинг (Еска)	Інвестиційна діяльність (Інтегріті + Парклінг)	Всього по сегментам	Всього консолідовано
Чистий дохід	590 158	116	590 274	590 274
Собівартість реалізованих послуг	-579 480	-54	-579 534	-579 534
Інші операційні доходи	192 147	14	192 161	192 161
Адміністративні витрати	-23 199	-59	-23 258	-23 258
Витрати на збут	-8 322	0	-8 322	-8 322
Інші операційні витрати	-74 314	0	-74 314	-74 314
Дохід від участі в капіталі	0	399	399	399
Фінансові доходи	0		0	0
Інші фінансові доходи	329	30	359	359
Інші доходи	132	158	290	290
Фінансові витрати	-78 542		-78 542	-78 542
Інші витрати	-6 246		-6 246	-6 246
Витрати(дохід) з податку на прибуток	-2 333	-30	-2 363	-2 363

Чистий прибуток по сегменту	10 330,0	496,0	10904	10904
Нарахування амортизації	2 301	0	2301	2301
Всього активи	685941	101837	687856	687856

4.2.Чистий дохід

Чистий дохід Групи формується за такими основними напрямками діяльності:

Доходи від надання майна у фінансовий лізинг (ТОВ «Еска Капітал»).

Доходи від інвестиційної діяльності, у тому числі від операцій з корпоративними правами та доходи від оренди нерухомості (ТОВ «Інтегріті Інвестмент Груп», ТОВ «Парклінг»).

Усі доходи отримані на території України. Дохід за кордоном відсутній.

	2024 Перше падання	2023 відсутня інформація для порівняння
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Дохід від реалізації фінансових послуг	514780	
Реалізація товарів	74831	
Дохід від реалізації послуг	663	
Всього	590274	0

4.3. Собівартість реалізованої продукції (товарів робіт, послуг).

	2024 Перше падання	2023 відсутня інформація для порівняння
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		
Собівартість об`єктів фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	514780	
Собівартість товару в т. ч. об'єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	64153	
Інше	601	
Всього	579534	

4.4. Операційні доходи і витрати.

	2024 Перше падання	2023 відсутня інформація для порівняння
Інші операційні доходи		

Комісія та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	177408	
Отримані штрафи	2770	
Дохід від операційної курсової різниці	2471	
Дохід від нарахованих відсотків на залишки та інше	9512	
Всього	**192161**	

	2024 Перше падання	2023 відсутня інформація для порівняння
Інші операційні витрати		
Витрати на страхування об'єктів фінансового та оперативного лізингу	19808	
Витрати на створення резерву сумнівних боргів/списання простроченої безнадійної заборгованості	27538	
Витрати при реєстрації/перереєстрації об'єктів фінансового та оперативного лізингу	4758	
Витрати від операційної курсової різниці	4539	
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)	17671	
Всього	**74314**	

4.5.Адміністративні витрати.

	2024 Перше падання	2023 відсутня інформація для порівняння
Адміністративні витрати		
оплата праці управлінський персонал	11596	
амортизація	2215	
витрати на банківське обслуговування (рко)	410	
витрати на програмне забезпечення	2244	
винагороди/оплати за аудиторські, юридичні та інші інформаційно-консультаційні послуги, навчання тощо	1969	
інші витрати адміністративного призначення	4824	
Всього	**23258**	

4.6. Витрати пов'язані з реалізацією

	2024 Перше падання	2023 відсутня інформація для порівняння
Витрати на збут		
витрати на оплату праці працівників пов'язаних зі збутом	3565	
амортизація обладнання, що використовується відділом збуту	91	
витрати пов'язані з процесом збуту (реклама, виставки тощо)	2622	
інші витрати на збут	2044	
Всього	**8322**	

4.7.Інші витрати

	2024 Перше падання	2023 відсутня інформація для порівняння
Інші фінансові доходи і витрати		
Дохід від участі в капіталі	399	
Фінансові доходи (відсотки нараховані на залишки коштів на депозитних рахунках)	359	
Інші доходи	290	
Фінансові витрати (відсотки по кредитам та облігаціям)	-78542	
Інші витрати	-6246	
Витрати(дохід) з податку на прибуток	-2363	

4.8. Податок на прибуток.

	2024 Перше падання	2023 (Відсутні дані для порівняння)
Прибуток до оподаткування за ставкою 18%	13189	
Витрати(дохід) з податку на прибуток	2363	

4.9.Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за 2024 рік:

За історичною вартістю	Програмні комплекси	Веб сайт	Авторські права	Всього нематеріальні активи

01 січня 2024 року	374	173	**547**	547
Надходження	16	-	16	16
Вибуття	-	-	-	-
31 грудня 2024 року	390	173	**563**	563
Накопичена амортизація				
На 01 січня 2024 року	207	94	**301**	301
Нарахування за 2024 рік	68	23	**91**	91
31 грудня 2024 року	275	117	**392**	**392**
Чиста балансова вартість				
31 грудня 2024 року	115	56	**171**	171

Станом на 31 грудня 2024 року на балансі групи обліковуються нематеріальні активи, зокрема програмні комплекси, що використовуються для операційної діяльності адміністративного персоналу, менеджменту.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх експлуатації.

Станом на звітну дату:

- нестачі, втрат або вибуття нематеріальних активів не зафіксовано;
- нематеріальні активи, які не використовуються, або є морально чи фізично зношеними, не виявлено.

У відповідності до положень МСБО 36 «Зменшення корисності активів», керівництво групи здійснило оцінку наявності ознак знецінення нематеріальних активів. За результатами аналізу ознаки зменшення корисності відсутні, тому тестування на знецінення не проводилося. Керівництво вважає, що балансова вартість нематеріальних активів не перевищує їх суму очікуваного відшкодування.

4.10. Основні засоби

Протягом 2024 року:

- індексація або переоцінка основних засобів не здійснювалася;
- збитків від зменшення корисності основних засобів відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» не виявлено;
- основні засоби, передані в заставу, відсутні.

Рух основних засобів за 2024 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 2023 року							
Надходження							
Вибуття							
31 грудня 2024 року	286	1304	5351	471	117	2281	9810
Накопичена амортизація							
31 грудня 2023 року	63	961	3 309	417	99	2 008	6 857
Нарахування за 2024 рік	10	174	1803	26	13	184	2210
Вибуття	-	-	1 736	-	-	-	1 736
31 грудня 2024 року	73	1135	3376	443	112	2192	7331
Чиста балансова вартість	-						
31 грудня 2023 року		-	-	-	-	-	-
31 грудня 2024 року	213	169	1975	28	5	89	2479

4.11. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість групи складається з нерухомого майна, яке використовується для комерційних цілей та інвестування:

У складі інвестиційної нерухомості Групи станом на 31 грудня 2024 року обліковуються наступні об'єкти нерухомості:

Вид основного засобу	Адреса	Площа, кв.м	Вартість тис .грн.	Призначення
Торгівельно-адміністративне приміщення	м. Дніпро, вул. Виконкомівська, 13	106,5	9316	Комерційне використання
Торгівельно-адміністративне приміщення	м. Дніпро, вул. Виконкомівська, 13	135,3	12988	Комерційне використання
Квартира	м. Дніпро, вул. Короленка, 22А	104,2	2696	Житлова нерухомість (оренда / інвестиція)

тис.грн.

Показник	31 грудня 2024	2023 відсутня інформація для порівняння
Інвестиційна нерухомість	25000	
Всього	25000	

4.11. Довгострокові фінансові інвестиції:

Станом на 31 грудня 2024 року Група має наступні фінансові інвестиції:

4.11.1 Корпоративні права

Станом на 31 грудня 2024 року у складі фінансових інвестицій Групи обліковуються корпоративні права ТОВ «Лоялті Груп» у сумі 100 000 грн.

На звітну дату ознак знецінення інвестиції згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів» не виявлено;

На дату затвердження звітності частка в статутному капіталі була продана згідно договору купівлі продажу .

4.11.2.Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП):

Валюта: **українська гривня (UAH)**.
Код цінного паперу: **UA4000228811**.
Кількість на балансі: **22 945 штук**.
Номінальна вартість однієї облігації: **1000 грн**.
Загальна номінальна вартість: **22 945 000 грн**.
Номінальна дохідність: **19,19% річних**.
Купонний платіж: **95,95 грн** на одну облігацію кожні 6 місяців.
Термін обігу: **до 30.09.2026**.
Дата купівлі: **30.08.2024, 02.10.2024, 16.10.2024**.
Операції у звітному періоді:
Придбано загалом **30 378 штук** облігацій серій UA4000228811, UA4000204150, UA4000187207.
Протягом жовтня–листопада 2024 року реалізовано частину портфеля в обсязі **13 433 штук** облігацій.
На кінець періоду залишок становить **22 945 штук** серії **UA4000228811**.

Очікувані купонні виплати на залишок облігацій:

Дата виплати	Купон на 1 облігацію (грн)	Загальна сума купону (грн)
02.04.2025	95,95	2 201 297,75
01.10.2025	95,95	2 201 297,75
01.04.2026	95,95	2 201 297,75
30.09.2026	95,95 + 1000	24 402 597,75

Операції купівлі:

- 30.08.2024: 6 800 шт. (UA4000228811)
- 30.08.2024: 4 100 шт. (UA4000204150)
- 16.09.2024: 9 333 шт. (UA4000187207)
- 02.10.2024: 6 800 шт. (UA4000228811)
- 16.10.2024: 6 075 шт. (UA4000228811)
- 16.10.2024: 3 270 шт. (UA4000228811)

Операції продажу:

- 01.10.2024: 3 400 шт. (UA4000187207)
- 01.10.2024: 3 700 шт. (UA4000187207)
- 01.10.2024: 2 233 шт. (UA4000187207)
- 01.11.2024: 4 100 шт. (UA4000204150)

Що залишилося:

- UA4000187207 (9 333 куплено - 9 333 продано) = 0 шт.
- UA4000204150 (4 100 куплено - 4 100 продано) = 0 шт.
- UA4000228811 залишається: 6 800 + 6 800 + 6 075 + 3 270 = 22 945 шт.

На балансі станом на 31.12.2024 залишок 22 945 штук облігацій серії UA4000228811.

- Вартість придбання з премією становила 24 898 290,00 грн:
- 6800*1136=7 724 800грн.
- 6075*1070=6 500 250грн.
- 3270*1070=3 498 900грн.
- 6800*1055,05=7 174 340 грн.

Станом на 31.12.2024р. проведено переоцінку ОВДП. Справедлива вартість одного цінного папера з урахуванням накопиченого купонного доходу, у валюті номіналу 1102,52грн. Внаслідок цього визнано прибуток від знецінення інвестицій у розмірі 399,0 тис.грн.

Кредитний ризик:

Група несе кредитний ризик, який полягає у потенційній можливості невиконання емітентом — державою Україна — своїх зобов'язань за облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП), що перебувають у портфелі фінансових інвестицій Групи.
Станом на 31 грудня 2024 року залишок облігацій серії **UA4000228811** становить:

- **Кількість**: 22 945 штук
- **Номінальна вартість**: 1 000 грн
- **Загальна номінальна вартість**: **22 945 000 грн**

Умови обігу:

- **Купонна ставка**: 19,19% річних
- **Купонний платіж**: 95,95 грн кожні 6 місяців

- **Термін погашення**: 30 вересня 2026 року

Попри те, що зобов'язання за ОВДП гарантуються державою, в умовах воєнного стану та макроекономічної нестабільності існує ризик реструктуризації або відстрочення виконання зобов'язань.

Кількісна оцінка кредитного ризику:

Показник	**Значення**
Загальна номінальна вартість ОВДП на балансі	22 945 000 грн
Очікуваний купонний дохід до погашення	8 805 191 грн
Загальний очікуваний дохід	31 750 191 грн
Гіпотетична втрата при дефолті 100%	31 750 191 грн
Втрата при дефолті 5%	1 587 509 грн
Втрата при дефолті 10%	3 175 019 грн

Наведену оцінку втрат розраховано виходячи з повної несплати номіналу та купонів у межах відповідного відсотку дефолту. Розрахунок не включає коригування на дисконт чи ймовірність реструктуризації.

Ризик зміни процентних ставок:

Зростання ринкових процентних ставок може призвести до зниження справедливої вартості облігацій, що може вплинути на можливі результати продажу інвестицій до погашення.

Аналіз чутливості до змін ринкових відсоткових ставок

Таблиця демонструє чутливість справедливої вартості облігацій до змін ринкових відсоткових ставок у межах ±2% від базової ставки (19,19%). Наведено розрахункові ставки дохідності, справедливу вартість портфеля облігацій при кожному сценарії, її відсоткове відношення до номіналу, а також відхилення від базового рівня.

Сценарій	Ставка дохідності	Справедлива вартість (грн)	% до номіналу	Відхилення від базового рівня (грн)	Відхилення у %
-2%	17,19%	23 927 950	104,28%	+982 950	+4,28%
-1%	18,19%	23 416 372	102,06%	+471 372	+2,06%
Базова	19,19%	22 945 000	100,00%	–	–
+1%	20,19%	22 403 423	97,63%	-541 577	-2,36%
+2%	21,19%	21 890 845	95,40%	-1 054 155	-4,60%

Ліквідний ризик:

Група зазнає ліквідного ризику, пов'язаного з можливістю виникнення необхідності дострокового продажу фінансових інструментів, зокрема облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), до дати їх погашення. У разі реалізації таких активів до строку погашення існує ризик зменшення їх ринкової вартості внаслідок низької ліквідності ринку, обмеженого попиту з боку потенційних покупців або змін у ринковій кон'юнктурі. Це може призвести до фінансових втрат та вплинути на здатність Групи вчасно виконувати свої фінансові зобов'язання.

Група здійснює моніторинг ліквідності облігацій та оцінює можливі сценарії дострокового продажу з урахуванням впливу на прибутковість та платоспроможність. Також враховуються поточні котирування, обсяги торгів та ринкові умови на момент потенційної реалізації.

Операційний ризик:

Група піддається операційному ризику, що пов'язаний з можливими помилками у процесі бухгалтерського обліку операцій з фінансовими інструментами, здійсненням розрахунків через центрального контрагента, а також збоєм або затримкою в отриманні купонного доходу за облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП).

Основними джерелами операційного ризику є:

- некоректне визнання фінансових операцій у системі обліку;
- порушення строків або неточності під час розрахунків через депозитарні установи;
- затримки у виплаті купонного доходу емітентом або обслуговуючими фінансовими установами.

Для зниження рівня операційного ризику Група впроваджує внутрішні контролі, проводить регулярну звірку операцій, контролює дати купонних виплат та співпрацює лише з надійними контрагентами

4.12. 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.
31.12.24	194795	452674

4.13. Запаси

Станом на 31 грудня 2024 року у складі запасів Групи обліковуються такі категорії:

- Виробничі запаси – це паливно-мастильні матеріали, запасні частини до основних засобів, а також інші матеріальні запаси, що використовуються в господарській діяльності Групи. Ці запаси не класифікуються як малоцінні та швидкозношувані предмети (МШП) або основні засоби, та обліковуються відповідно до МСБО 2 «Запаси» за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.
- Товари – це матеріальні об'єкти (зокрема, транспортні засоби, сільськогосподарська техніка тощо), які придбані з метою подальшої передачі клієнтам у користування за договорами фінансового лізингу. До моменту передачі таких об'єктів у лізинг, вони обліковуються як запаси. Після передачі – відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда», такі об'єкти класифікуються як чисті інвестиції у фінансовий лізинг.

Стаття	31 грудня 2024	2023 відсутня інформація для порівняння
Виробничі запаси		
Залишок на початок періоду	197	

Надійшло	1016	
Використано	1122	
Залишок на кінець періоду	91	
Товари		
Залишок на початок періоду	39 836	
Надійшло	595968	
Використано	587 391	
Залишок на кінець періоду	48413	
Всього запаси	**48504**	

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року **часткового або повного списання вартості запасів не здійснювалося**, а відповідно й **сторнування попереднього зменшення вартості запасів не відбувалося**, що відповідає інформації, розкритій у цих Примітках. Оцінка запасів здійснювалася відповідно до МСБО 2 «Запаси» за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. У випадку виявлення того, що чиста вартість реалізації окремих запасів буде менша собівартості, відповідна різниця буде відображена у складі витрат звітного періоду.

Крім того, станом на вказані звітні дати **запаси Групи не передавались у заставу** як забезпечення зобов'язань за кредитами чи іншими фінансовими інструментами. Це також підтверджується відповідними обліковими даними, розкритими у Примітках до фінансової звітності.

4.14. Дебіторська заборгованість

Стаття	2024 рік перше падання	2023 відсутня інформація для порівняння
Довгострокова дебіторська заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	170129	
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.	292369	
Резерв під очикувані кредитні збитки	30708	
За виданими авансами	60	
З бюджетом	704	
За розрахунками з нарахованих доходів, що представлена заборгованістю за комісію та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	26134	

Інша поточна дебіторська заборгованість	38841	
Чиста вартість дебіторської заборгованості	497529	

Групою здійснюється оцінка кредитного ризику за фінансовими активами з використанням індивідуального підходу, з урахуванням фінансового стану контрагентів, історії виконання зобов'язань, умов договорів фінансової оренди та інших релевантних факторів.

Станом на 31 грудня 2024 року у складі фінансових активів Групи відображається довгострокова дебіторська заборгованість, що виникає за договорами фінансової оренди (лізингу) з терміном погашення понад 12 місяців.

Дисконтування зазначеної заборгованості не проводиться, оскільки структура платежів передбачає щомісячне нарахування лізингових платежів, які включають комісійну складову за користування предметом лізингу, та обчислюються згідно з договірними графіками. Відповідно до умов договорів, нарахування комісій здійснюється із застосуванням ефективної відсоткової ставки, яка не є нижчою за 30% річних, що відповідає принципам визнання доходу відповідно до МСФЗ 9 та МСФЗ 16.

Таким чином, очікувані грошові потоки від лізингових контрактів визнаються та оцінюються на основі договірної структури платежів, що враховує фактор часу через застосування відсоткової ставки, інтегрованої в механізм нарахування комісії.

Група здійснює аналіз та оцінку кредитного ризику фінансових активів з використанням індивідуального підходу, відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) базується на абсолютній сумі заборгованості контрагентів, щодо яких наявні об'єктивні ознаки знецінення або суттєвого зростання кредитного ризику, включаючи прострочення платежів, негативну платіжну історію, фінансову неспроможність або інші фактори, що свідчать про зниження очікуваного рівня надходжень.

Групою було нараховано резерв під очікувані кредитні збитки в загальній сумі 30708 тис. грн, що відповідає сумнівній заборгованості за договорами фінансового лізингу та іншими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Визнання та облік резерву здійснюється відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків із застосуванням триетапного підходу, залежно від змін у кредитному ризику фінансових активів з моменту первісного визнання.

4.14.1 Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2024 року у складі іншої дебіторської заборгованості Групою визнано попередньо сплачені витрати, які включають, зокрема, авансові платежі за договорами страхування та інші витрати, що стосуються майбутніх звітних періодів.

Відповідно до застосовуваної облікової політики, ці витрати визнаються як активи на момент їх здійснення та поступово списуються до витрат протягом строку дії відповідних договорів або періодів, на які вони припадають, на прямолінійній основі.

Визнання таких витрат як активів відповідає критеріям МСБО 1 «Подання фінансової звітності», згідно з якими витрати визнаються активами, якщо вони забезпечують майбутні економічні вигоди.

Стаття	31 грудня 2024	2023 відсутня інформація для порівняння
Договори страхування	6084	
Інші попередньо сплачені витрати, що стосуються наступних періодів	211	
Всього	6295	

Також , станом на 31 грудня 2024 року у складі іншої дебіторської заборгованості оліковуються інші зобов'язання контрагентів:

Стаття	31 грудня 2024	2023 відсутня інформація для порівняння
Заборгованість за реалізовані ОВДП	14287	
Попередня оплата для здійснення операцій з ОВДП	5972	
Аванси за товари, роботи послуги	12287	
Всього	32546	

4.15. Грошові кошти

Станом на 31.12.2024 року залишки на рахунках в банківських установах:

Тис.грн.

Рахунки в банках:	31 грудня 2024	2023 відсутня інформація для порівняння
Рахунки в банках:	**80672**	

Грошові кошти визнаються за номінальною вартістю, що відповідає їх первісній вартості. Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», грошові кошти класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, однак через відсутність значного строку до погашення та відсоткового доходу, їх балансова вартість зазвичай відповідає номінальній вартості.

Станом на 31 грудня 2024 року балансова вартість грошових коштів становила 80 672 тис. грн що відповідає їх амортизованій вартості, враховуючи короткостроковий характер та відсутність дисконтування.

4.16. Інші оборотні активи (тис.грн.)

Станом на 31 грудня 2024 року у складі інших оборотних активів Групи обліковується податковий кредит з ПДВ на суму 7 566 тис. грн, за яким на дату звітності не відбулася реєстрація відповідних податкових накладних в Єдиному реєстрі податкових накладних (ЄРПН).

Крім того, у складі цієї статті обліковуються інші зобов'язання контрагентів, що пов'язані з податковими розрахунками, включаючи податкові претензії або спірні питання з контрагентами щодо податкових документів.

Група очікує реєстрації податкових накладних та реалізації права на податковий кредит у межах нормативно встановленого строку. Визнання цих сум у складі активів ґрунтується на наявності юридично підтверджених підстав для такого кредиту та очікуваній економічній вигоді у майбутньому періоді.

Стаття	31 грудня 2024	2023 відсутня інформація для порівняння
Податковий кредит	7566	
Інші оборотні активи	512	
Всього	8078	

4.17. Поточні зобов'язання і забезпечення:

Стаття	Рік 2024	2023 відсутня інформація для порівняння
Короткострокові кредити банків	12889	
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями: Поточна частина довгострокових кредитів та поточна частина зобов'язань за облігаціями.	249452	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	15476	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1958	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхуванням	-	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами по договорах фінансового лізингу	17080	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	
Поточні забезпечення	604	
Інші поточні зобов'язання	39589	
Всього кредиторська заборгованість	**337156**	

4.18.Інші поточні зобов'язання представлені:

Тис.грн.

Стаття	**Рік 2024**	**2023 відсутня інформація для порівняння**
Поточна заборгованість за нарахованими % по кредитним договорам та нарахованими доходами по облігаціям	36354	
Право на податковий кредит (відповідно до авансів сплачених постачальникам)	1529	
Заборгованість за внесками до статутного капіталу	696	
Інше	1010	
Всього	39589	

Поточні зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, якщо Група має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло внаслідок минулих подій, і його погашення, як очікується, призведе до вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, протягом 12 місяців після звітної дати.

До складу поточних зобов'язань включаються:

- Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги;
- Поточна частина довгострокових зобов'язань;
- Зобов'язання з податків і зборів, у тому числі по заробітній платі;
- Інші поточні фінансові зобов'язання відповідно до МСФЗ 9.

Первісне визнання поточних фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, у подальшому вони оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком випадків, коли вони класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Забезпечення визнаються тоді, коли:

- існує теперішнє зобов'язання, яке виникає із минулої події;
- існує ймовірність (понад 50%), що для погашення зобов'язання буде потрібно вибуття ресурсів;
- суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Оцінка забезпечень здійснюється на основі найкращої оцінки витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату. У разі, якщо вплив фактора часу є суттєвим, сума забезпечення дисконтується.

Станом на 31 грудня 2024 року Групою визнано забезпечення на покриття:

- Витрат на оплату відпусток, уключаючи обов'язкові нарахування на соціальне страхування;
- Резервів на юридичні та інші операційні ризики, у разі наявності відповідних судових або претензійних проваджень.

4.19.Таблиця операцій з пов'язаними сторонами

Пов'язана сторона	Тип відносин	Опис операцій	Сума операцій за 2024 рік (тис. грн)	Невиплачене сальдо на 31.12.2024 (тис. грн)
" ТОВ "Інтегріті Інвестмент Груп	Дочірня компанія	Оплата від ТОВ "Еска Капітал" на суму 75 000 тис. грн	75 000	0
ТОВ "Парклінг"	Дочірня компанія через ТОВ "Інтегріті Інвестмент Груп	Купівля корпоративних прав на суму 25 000 тис. грн	-	-

5. Події після Балансу

Між датою складання балансу і датою затвердження консолідованої фінансової звітності суттєвих подій не відбувалося.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки.

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.

На дату затвердження звітності частка в статутному капіталі ТОВ «Лоялті Груп» була продана згідно договору купівлі продажу .

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

Директор _____ **Пінчук Р.В.**

Головний бухгалтер _____ **Піддубна В.М**