ПРИМІТКИ
ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.
Інформація представлена в тис.грн.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Ми підготували подану нижче окрему фінансову звітність та відповідні примітки Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ», що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 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 окремої фінансової звітності. Ця окрема фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошовповязих 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 окремої 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 окремої 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 окрема фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

«28» лютого 2025 року

Директор ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» **Пінчук Р.В**

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 B) 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 C) підприємства реєстраційний № 82/2/2020 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 E) підприємства реєстраційний № 19/2/2023 дата реєстрації 31 жовтня 2023 року, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій (серія F) підприємства реєстраційний № 36/2/2024-Т дата реєстрації 19 листопада 2024 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 31.12.2024 року: Гончарук Олександр Андрійович, Україна, 27.11.1980 р. н., який володіє 100.00%

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 - 1

Середня кількість працівників протягом звітного періоду – 37.

Дата затвердження звітності 28.02.2025 р. Прізвище та ініціали керівника, яким затверджена звітність Пінчук Р.В. Керівництво Підприємства здійснює Директор.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку в Товаристві покладена на Директора, а за ведення бухгалтерського обліку - на Головного бухгалтера.

Звітність складається за 2024 рік, тобто період, що закінчився 31.12.2024 р.

1.2 Економічне середовище та умови діяльності

Діяльність Товариство здійснює в Україні. Протягом останніх років економічна ситуації зазнала значного погіршення. 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 висталачо 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 консенсychttps://ces.org.ua/event-macroforecast-2023-economic-growth/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.

Враховуючи це, Товариство сподівається, що 2024 рік стане етапом закріплення економічного відновлення, яке вже почалося у поточному році після значного падіння у 2022 році.

Основними рушіями відновлення протягом прогнозного періоду будуть безпековий фактор та незворотний напрям щодо вступу до ЄС, що супроводжуватиметься, зокрема, зростанням інвестиційної активності через нагальну потребу країни у відновленні втрат виробничих потужностей і інфраструктури, понесених від війни. Підтримуватимуться ці процеси продовженням ефективної співпраці із міжнародними партнерами та міжнародними фінансовими організаціями, зокрема, продовження реалізації програми з МВФ, впровадження реформ в рамках Плану України на 2024–2027 роки з реалізації пропозиції Європейської Комісії щодо Регламенту Європейського Парламенту та Ради Європейського Союзу про створення Українського фонду.

На думку Товариства, всі ці події пов′язані з військовими діями на території України, не є коригуючими по відношенню до окремої фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2024 р., зважаючи на поступове відновлення економічної активності компаній. Відповідно фінансовий стан та результати діяльності станом на кінець 2024 року, не було скориговано на вплив цих подій.

2. Загальна основа формування окремої фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Окрема 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 окремої фінансової звітності Товариства за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 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 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством окрема 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 цієї окремої 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

У 2024 році набувають чинності два нові стандарти зі сталого розвитку — МСФЗ S1 та МСФЗ S2, а також поправки до чотирьох чинних стандартів

1) У червні 2023 року Рада МСФЗ (IFRS) вперше випустила два нові стандарти: МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та МСФЗ (IFRS) S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату», які встановлюють вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком. Вони встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки підприємства, доступ до фінансування або на вартість капіталу.

   Ці два стандарти — перші кроки у реалізації бачення Міжнародної ради зі стандартів сталого розвитку (ISSB) щодо створення глобальної основи для звітності у галузі сталого розвитку. Насамперед вони орієнтовані на інвесторів і дають чітке уявлення, яку звітність компанії мають надавати, щоб відповідати потребам глобальних ринків капіталу.

   - МСФЗ S1 містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі.
   - МСФЗ S2 встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом, і призначений для використання з МСФЗ S1.

   Стандарти набули чинності 1 січня 2024 року. Впроваджуватимуться вони поетапно: у перший рік компанії зможуть обмежитися розкриттям інформації про кліматичні ризики згідно з МСФЗ (IFRS) S2, а з другого року мають публікувати дані згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) S1. На час перехідного періоду організація ISSB планує створити робочу групу підтримки компаній, які застосовують нові стандарти.

2) Дві поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Надання фінансової звітності»
   - Перша поправка торкнулася класифікації зобов'язань. Відповідно до змін «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні», зобов'язання класифікується

як непоточне, якщо компанія має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців. І це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує підприємство користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо підприємство виконало всі умови до цієї дати.

- Друга поправка «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами» передбачає, що підприємство може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право підприємства відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також тепер у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду. А саме:

- інформацію про спеціальні умови, коли підприємство їх має виконати; балансову вартість пов'язаних зобов'язань;
- а також факти та обставини, пов'язані з виконанням цих умов.

3) Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»

У МСФЗ 16 внесли поправку, яка пояснює, як компаніям відображати в обліку продаж та зворотну оренду після дати операції. Тепер продавець-орендар повинен буде враховувати змінні орендні платежі, що виникають при угоді продажу зі зворотною орендою, у зобов'язаннях щодо оренди. Нова модель обліку змінних платежів вимагатиме переоцінки й, можливо, перерахунку угод купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладених з 2019 року. Операція продажу зі зворотною орендою — це коли підприємство продає актив і орендує його ж у нового власника на певний період. Нова поправка доповнює вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, та уточнює, що орендар-продавець не повинен визнавати жодної суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за ним. Але це не позбавляє його права визнавати ті прибутки чи збитки, що пов'язані з частковим чи повним припиненням такої оренди. Читайте більше про цей стандарт і нову поправку в статті

4) Зміни до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 — «Угоди про фінансування постачальника»

Рада МСФЗ (IFRS) внесла зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» щодо вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності про угоди з фінансування постачальників. Нові поправки дадуть можливість підвищити прозорість механізмів фінансування постачальників, а саме оцінювати вплив угод на зобов'язання та грошові потоки компанії. Поправки застосовуються також до таких угод, як фінансування

ланцюжка постачання, фінансування кредиторської заборгованості чи зворотний факторинг.

Зміни до МСФЗ 7 та МСФЗ (IAS) 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансову вартість фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансову вартість фінансових зобов'язань, згідно з якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону термінів оплати за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з поправками, компанії тепер мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які стосуються угод про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, але протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

2.3. МСФЗ, Впровадження нових стандартів та нещодавні зміни:

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2024, ефективна дата яких не настала:

Стандарт	Опис змін	Аналіз впливу	Вплив на звітність	Дата набуття чинності	Раннє застосування
IFRS 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Введено нові вимоги до деталізації ризиків, пов’язаних із фінансовими інструментами.	Посилює прозорість у розкритті ліквідності, кредитного ризику та хеджування.	Вимагає розширеного розкриття інформації у фінансових звітах. Не вплинуло на фінансову звітніст ь за 2024 рік.	1 січня 2024 р.	Дозволено
IFRS 9 "Фінансові інструменти"	Уточнено правила класифікації фінансових активів, впроваджено посилений підхід до резервів під кредитні збитки.	Покращує оцінку фінансових ризиків та підвищує вимоги до формування резервів.	Може змінити методи оцінки та обліку фінансових активів компаній. Не вплинуло на фінансову звітність за 2024 рік.	1 січня 2024 р.	Дозволено
IAS 1 "Подання фінансової звітності"	Внесено зміни щодо суттєвості інформації та уточнено вимоги до класифікації зобов’язань.	Покращує структуру звітності, забезпечує точніше відображення фінансового стану.	Вплине на порядок подання коротко- та довгострокових зобов'язань. Не вплинуло на фінансову звітність за 2024 рік.	1 січня 2025 р.	Дозволено

Стандарт	Опис змін	Аналіз впливу	Вплив на звітність	Дата набуття чинності	Раніс застосування
Поправки до IAS 21 "Вплив змін валютних курсів"	Уточнено порядок оцінки валютних статей та їх відображення у звітності.	Покращує точність оцінки валютних ризиків та виключає неоднозначності в обліку.	Вимагає додаткових розрахунків при зміні обмінних курсів. Не вплинуть на фінансову звітність за 2024 рік.	1 січня 2025 р.	Дозволено, Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за 2024 рік
IFRS 19 "Облік цифрових активів"	Запроваджує правила обліку та оцінки цифрових активів, включаючи криптовалюти.	Підвищує прозорість операцій із цифровими активами та стандартизує підходи до їхнього оцінювання.	Може змінити способи оцінки цифрових активів у фінансовій звітності компаній. Аналіз впливу оцінюється Товариством.	1 січня 2026 р.	Дозволено, Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за 2024 рік
IFRS 20 "Управління стійкістю"	Вимагає розкриття екологічних, соціальних та управлінських (ESG) ризиків.	Підвищує увагу до стійкості та соціальної відповідальності бізнесу.	Вплине на розширення обсягу нефінансових розкриттів у звітності. Аналіз впливу оцінюється Товариством.	1 січня 2027 р.	Дозволено, Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за 2024 рік
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	Для материнської компанії ці операції впливають на консолідовану фінансову звітність, оскільки в ній відображаються лише частки, що належать стороннім інвесторам. Це може зменшити суму прибутку або збитку, який буде визнаний в результатах групи. У окремій звітності, при збереженні частки у новій асоційованій компанії, відображаються тільки ті зміни, які стосуються частки материнської компанії. Це також означає, що переоцінка залишкової частки в колишній дочірній організації буде відображена	Аналіз впливу оцінюється Товариством.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено, Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за 2024 рік

Стандарт	Опис змін	Аналіз впливу	Вплив на звітність	Дата набуття чинності	Раннє застосування
	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.	відповідно лише частково. Для інвесторів та користувачів фінансової звітності важливо розуміти, що ці операції призведуть до змін у структурі фінансових результатів, що можуть суттєво відрізнятися від класичних продажів або переоцінок, оскільки частина прибутків або збитків не буде відображена в повному обсязі.			

У окремій фінансовій звітності Товариство за звітний період за 2024 рік, що закінчився 31.12.2024 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

Окрема фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, що передбачає нормальну операційну діяльність у передбачуваному майбутньому та відсутність наміру або потреби ліквідувати Товариство чи припинити його операційну діяльність.
Управлінський персонал здійснив відповідну оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в умовах макроекономічної нестабільності, зокрема — широкомасштабних воєнних дій в Україні, потенційних змін у законодавстві, а також інших суттєвих ризиків, що можуть вплинути на фінансову стійкість.
Станом на дату затвердження фінансової звітності:
– Товариство виконує свої фінансові зобов’язання у визначені строки;
– має достатній обсяг власного капіталу для забезпечення мінімальних регуляторних вимог;

– здійснює регулярний перегляд бізнес-плану та фінансових прогнозів, у тому числі з урахуванням песимістичних сценаріїв;
– вживає заходів щодо збереження ліквідності, контролю за витратами та оптимізації операційної моделі.
На підставі наявної інформації, управлінський персонал не виявив обставин, які б однозначно свідчили про загрозу безперервності діяльності Товариства. Однак, з огляду на рівень економічної та геополітичної невизначеності, така оцінка є суб'єктивною та може змінюватися залежно від розвитку подій.
Таким чином, управлінський персонал дійшов висновку, що припущення про безперервність діяльності є обґрунтованим, а відповідно — ця окрема фінансова звітність складена без необхідності вносити коригування, які могли б виникнути у разі припинення діяльності або необхідності ліквідації Товариства.
Разом із тим, поточні події та обставини створюють суттєву невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі у майбутньому.

2.6. Рішення про затвердження окремої фінансової звітності

Ця окрема фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 28 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї окремої фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується окрема фінансова звітність, вважається 12 місяців 2024 року, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2024 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 нормативноправових 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 – окрема 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 окремої 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 окрема 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

У 2024 році Товариство не здійснювало змін до раніше прийнятих облікових політик щодо визнання, оцінки або подання фінансових активів і зобов'язань, за винятком змін, пов'язаних із застосуванням оновлених вимог МСБО 1.

Товариство застосовує облікові політики послідовно до подібних операцій, подій або умов, якщо інше не передбачено або не дозволено МСФЗ.

Зокрема, у 2024 році Товариством вперше застосовано **оновлені вимоги до поділу зобов'язань на поточні та непоточні відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**, у редакції, що набула чинності з 1 січня 2024 року (згідно з поправками, внесеними у 2020 та 2022 роках Радою з МСФЗ).

Відповідно до оновленого підходу, класифікація зобов'язань на поточні та непоточні ґрунтується виключно на **правах Товариства на відстрочення погашення зобов'язань щонайменше на 12 місяців після звітної дати**, які існують **на звітну дату**, незалежно від намірів керівництва або подій після дати балансу.

Зміна облікової політики щодо класифікації зобов'язань застосована **проспективно** відповідно до положень МСБО 8, тому порівняльна інформація за попередній період не переглядалася.

Крім цього, Товариство продовжує застосовувати:

- **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**, включаючи підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків;

- **МСФЗ 16 «Оренда»** — щодо визнання прав користування активами та зобов’язань орендаря (із винятками щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних активів);
- принципи розкриття, подання та оцінки, узгоджені з іншими чинними МСФЗ.

3.3.3. Форма та назви фінансових звітів

Окрему 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

Витрати, визнані у прибутку або збитку, подаються у Звіті про сукупний дохід за класифікацією за функціями, відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Такий підхід передбачає групування витрат відповідно до їх економічної ролі у Товаристві, зокрема як частини собівартості реалізації, адміністративних витрат або витрат на збут.

У Звіті про рух грошових коштів грошові потоки від операційної діяльності подано за **прямим методом**, згідно з вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Цей метод передбачає розкриття основних категорій надходжень та виплат грошових коштів, сформованих на підставі первинних облікових даних 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 придбавається 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.

Грошові кошти в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. З метою забезпечення точності та достовірності обліку, Товариство регулярно проводить інвентаризацію грошових коштів, а також здійснює моніторинг руху коштів на рахунках. Усі фінансові операції документуються відповідно до внутрішніх процедур контролю та стандартів бухгалтерського обліку.

Цей підхід дозволяє забезпечити прозорість та достовірність фінансової звітності Товариства, а також відповідність вимогам законодавства та міжнародних стандартів.

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 включає як поточну заборгованість за розрахунками з контрагентами, так і чисті інвестиції за договорами фінансової оренди, які визнаються згідно з **МСФЗ 16 «Оренда»**. Визнання здійснюється у момент, коли Товариство стає стороною контрактних зобов’язань.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Для поточної заборгованості без визначеної відсоткової ставки справедлива вартість, як правило, відповідає номінальній сумі рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Подальша оцінка

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється:

- за **амортизованою собівартістю** із застосуванням **методу ефективної ставки відсотка**, якщо вона класифікована як така, що утримується для отримання грошових потоків, відповідно до **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**;
- для **чистих інвестицій у фінансову оренду** — згідно з вимогами **МСФЗ 16**, як сума майбутніх лізингових платежів, дисконтованих за процентною ставкою за договором.

Оцінка зменшення корисності

До всіх видів дебіторської заборгованості застосовується модель оцінки **очікуваних кредитних збитків**, передбачена **МСФЗ 9**, із урахуванням змін у кредитному ризику з дати первісного визнання.

3.4.5. Зобов'язання

Відповідно до положень **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**, фінансові зобов'язання класифікуються під час первісного визнання як:

- фінансові зобов'язання, оцінювані за **справедливою вартістю через прибуток або збиток**, або
- **зобов'язання за кредитами та кредиторською заборгованістю**, які оцінюються за **амортизованою собівартістю**.

Товариство класифікує свої фінансові зобов'язання на дату первісного визнання на підставі умов договору та характеру інструменту. Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю. Для кредитів і позик справедлива вартість коригується на суму прямих транзакційних витрат.

До складу фінансових зобов'язань Товариства входять:

- зобов'язання перед банківськими установами,
- позики та
- кредиторська заборгованість за розрахунками з постачальниками та іншими контрагентами.

Подальша оцінка

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, не віднесені до категорії «за справедливою вартістю через прибуток або збиток», оцінюються за **амортизованою собівартістю** із використанням **методу ефективної процентної ставки**.

Амортизована собівартість включає:

- суму зобов'язання на момент первісного визнання;
- зменшену або збільшену на амортизацію дисконту/премії, пов'язаної з зобов'язанням;
- а також зменшену на витрати чи комісії, що є невід'ємною частиною ефективної ставки.

Проценти, нараховані за методом ефективної ставки, визнаються у складі **фінансових витрат** у звіті про сукупний дохід.

Поточна кредиторська заборгованість без визначеної процентної ставки (наприклад, за операційними витратами) оцінюється за **номінальною сумою**, 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 об’єкт матеріальних активів основним засобом, якщо:

- він утримується з метою використання у процесі господарської діяльності, надання послуг або для адміністративних потреб;
- очікуваний строк його корисного використання перевищує один рік;
- та вартість такого об’єкта перевищує встановлений поріг суттєвості (на дату складання політики — 20 000 грн).

Первісне визнання та оцінка

Первісно основні засоби оцінюються за собівартістю, яка включає ціну придбання, імпортні мита, невідшкодовувані податки та всі витрати, безпосередньо пов’язані з приведенням активу до стану, придатного для використання за призначенням.

Подальша оцінка

Після первісного визнання Товариство застосовує модель обліку за собівартістю, згідно з якою основні засоби обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є.

У випадку переоцінки активів (у разі застосування альтернативної моделі), сума накопиченої амортизації на дату переоцінки може:

- або виключатися з валової балансової вартості активу, з подальшим коригуванням на чисту суму переоцінки,
- або пропорційно перераховуватись разом із балансовою вартістю активу до його переоціненої суми.

Накопичена дооцінка, яка обліковується у складі складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку у момент вибуття або списання активу, відповідно до МСБО 16.

3.5.2. Подальші витрати

Товариство не включає до балансової вартості об’єкта основних засобів витрати, понесені на щоденне технічне обслуговування, поточний ремонт або утримання активу. Такі витрати визнаються у складі витрат того періоду, в якому вони понесені.

До складу балансової вартості об’єкта основних засобів включаються лише ті подальші витрати, які:

- призводять до підвищення економічних вигід, що очікуються від використання активу в майбутньому,
- або є результатом модернізації, вдосконалення, розширення або подовження строку корисного використання активу.

Такі витрати визнаються як збільшення балансової вартості активу, якщо задовольняють критеріям визнання активу згідно з МСБО 16, п. 7.

3.5.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується систематично протягом строку їх очікуваного корисного використання.

- Для **транспортних засобів** застосовується **прискорений метод зменшення залишкової вартості**.
- Для інших груп основних засобів використовується **прямолінійний метод**.

Нарахування амортизації розпочинається з дати, коли актив готовий до використання за призначенням, і припиняється на більш ранню з двох дат:

- дату класифікації активу як утримуваного для продажу відповідно до **МСФЗ 5**, або
- дату припинення визнання активу.

Строки корисного використання основних засобів встановлені з урахуванням очікуваного періоду їх експлуатації, фізичного зносу, технологічного старіння, умов використання та нормативних обмежень. Оцінка строків переглядається щонайменше один раз на рік.

Типові строки амортизації:

Група основних засобів	Строк корисного використання
Меблі та офісне обладнання	2–3 роки
Комп’ютери та оргтехніка	2 роки
Транспортні засоби	5 років
Капітальні вкладення в орендовані приміщення	протягом строку корисного використання

3.5.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи визнаються тоді, коли:

- є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, пов’язаних з використанням такого активу, та
- вартість активу може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка нематеріальних активів здійснюється за **собівартістю**.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за **собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності**, якщо такі є (відповідно до **МСБО 36**).

Амортизація нематеріальних активів здійснюється **прямолінійним методом** протягом строку їх очікуваного корисного використання. Для активів із визначеним строком

корисного використання щорічна амортизаційна норма становить, як правило, **33% (тобто 3 роки)**, якщо інше не передбачено договором або нормативними обмеженнями.

Нематеріальні активи, що виникають на підставі **договірних або інших юридичних прав**, амортизуються протягом строку чинності відповідних прав.

Строки корисного використання та метод амортизації переглядаються щонайменше щорічно на кінець звітного періоду, а зміни, за потреби, відображаються як зміна облікової оцінки згідно з **МСБО 8**.

3.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку наявності **ознаки зменшення корисності** активів відповідно до **МСБО 36 «Зменшення корисності активів»**. Якщо існує така ознака, або якщо вимагається щорічне тестування (наприклад, для гудвілу або нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання), Товариство визначає **суму очікуваного відшкодування** активу.

Якщо сума очікуваного відшкодування активу (або одиниці, що генерує грошові потоки) є меншою за його балансову вартість, така вартість зменшується до суми очікуваного відшкодування. Виниклий **збиток від зменшення корисності** визнається негайно у складі прибутку або збитку, **за винятком випадків**, коли актив обліковується за переоціненою вартістю згідно з **МСБО 16** — у такому випадку збиток визнається як зменшення резерву переоцінки.

Збиток від зменшення корисності (окрім гудвілу), визнаний у попередніх звітних періодах, **підлягає сторнуванню**, якщо і лише якщо настали зміни в оцінках, використаних для визначення суми очікуваного відшкодування.

Після визнання збитку або його сторнування, амортизація активу переглядається з метою **систематичного розподілу переглянутої балансової вартості** протягом залишкового 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 застосовує підхід очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" для оцінки знецінення чистих інвестицій у лізинг. Ці інструменти класифікуються як фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю, або в окремих випадках — за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI), залежно від бізнес-моделі та умов договору.

Методологія оцінки резерву ґрунтується на обліковій політиці, що застосовується до фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику, зокрема до кредитів клієнтам. Оскільки чисті інвестиції у лізинг мають аналогічні характеристики щодо кредитного ризику, оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється за аналогічною моделлю.

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

Запаси Товариства оцінюються за найменшою з двох величин: собівартість або чиста вартість реалізації, відповідно до вимог МСБО 2 «Запаси».

Метод визначення собівартості залежить від характеру запасів:

- Для об'єктів, переданих у фінансовий лізинг, собівартість визначається за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці.
- Для інших видів запасів (товари, матеріали, комплектуючі тощо) застосовується метод середньозваженої собівартості.

До складу собівартості включаються всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, понесені для приведення запасів у поточний стан і місце розташування.

3.8. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив (або групу вибуття) як **утримуваний для продажу**, якщо його балансова вартість, як очікується, буде відшкодована **переважно за рахунок продажу**, а не шляхом подальшого використання у господарській діяльності.

Критеріями для класифікації активу як утримуваного для продажу є:

- актив має бути у доступному стані для негайного продажу в існуючих умовах;
- здійснення продажу має бути **високоймовірним** протягом 12 місяців з дати класифікації.

Після класифікації як утримуваного для продажу, актив оцінюється за **нижчою з двох величин**:

- **балансова вартість**, або
- **справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж**.

Амортизація на такі активи **не нараховується** з дати їх перекласифікації.

Збитки від зменшення корисності, що виникають при первісному визнанні або подальшому зменшенні справедливої вартості (після вирахування витрат на продаж), визнаються у складі **прибутку або збитку** звітного періоду.

3.8.1 Інвестиції в дочірні підприємства

Інвестиції в дочірні підприємства відображаються в окремій фінансовій звітності за собівартістю, зменшеною на суму збитків від знецінення.

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 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 та їхньою податковою базою, що призводить до виникнення відстрочених податкових активів або зобов’язань.

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

Товариство визнає забезпечення у випадках, коли одночасно виконуються такі умови (відповідно до МСБО 37):

- існує теперішнє зобов’язання (юридичне або конструктивне), яке виникло внаслідок минулої події;
- існує ймовірність (тобто більше ніж 50%), що для погашення зобов’язання буде потрібно вибуття економічних ресурсів;
- суму зобов’язання можна достовірно оцінити.

Сума забезпечення визначається як найкраща оцінка витрат, необхідних для виконання зобов’язання на звітну дату. Якщо ефект зміни вартості грошей у часі є суттєвим, забезпечення дисконтується до теперішньої вартості.

Забезпечення на оплату відпусток

Товариство створює забезпечення на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток, яке визнається як короткострокове зобов’язання.

Розрахунок забезпечення здійснюється на підставі:

- кількості днів невикористаних відпусток працівниками на кінець звітного періоду,
- середньоденного заробітку працівників,
- та розміру відповідних відрахувань на соціальне страхування (ЄСВ).

Інвентаризація суми забезпечення проводиться щороку станом на звітну дату. У разі виявлення відхилень здійснюється коригування бухгалтерських записів.

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 висока 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 визнаються Товариством як витрати періоду у тому звітному періоді, у якому вони понесені, за винятком випадків, коли ці витрати підлягають капіталізації відповідно до МСБО 23 «Витрати на позики».

Товариство капіталізує витрати за позиками лише у разі, якщо вони:

- безпосередньо пов’язані з придбанням, будівництвом або створенням кваліфікованого активу,
- тобто такого активу, який потребує суттєвого часу для підготовки до використання або продажу.

Капіталізація витрат на позики розпочинається, коли:

- понесені витрати на актив,
- понесені витрати за позиками,
- і розпочато діяльність з підготовки активу до його наміченого використання або продажу.

Капіталізація припиняється, коли актив готовий до використання або продажу за призначенням. Усі інші витрати за позиками, які не підлягають капіталізації, визнаються у складі фінансових витрат звітного періоду.

3.11.3. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов’язання у складі зобов’язань у звіті про фінансовий стан. Водночас, відповідно до МСБО 37, інформація про умовні зобов’язання розкривається у примітках, якщо:

- існує можлива теперішня заборгованість, що виникла внаслідок минулої події,
- імовірність вибуття ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Умовні активи також не визнаються у фінансовій звітності до моменту фактичного надходження економічних вигід. Якщо надходження таких вигід є ймовірним, Товариство розкриває відповідну стислу інформацію у примітках до фінансової звітності.

Жодне з умовних зобов’язань або активів не визнається до моменту, коли стає практично певним, що зобов’язання існує або актив підлягає визнанню відповідно до загальних критеріїв.

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

Компанія здійснює класифікацію договорів лізингу на фінансовий або операційний лізинг на момент початку дії договору, відповідно до критеріїв, визначених у МСФЗ 16 «Оренда».

Фінансовим лізингом вважається такий лізинг, за яким передаються всі суттєві ризики та вигоди, пов’язані з правом власності на актив. Класифікація здійснюється на підставі економічної суті угоди, а не лише її юридичної форми.

У процесі класифікації можуть враховуватись такі ознаки:

- передача права власності наприкінці строку лізингу,
- строк оренди охоплює більшу частину строку корисного використання активу,
- теперішня вартість мінімальних лізингових платежів дорівнює або перевищує справедливу вартість активу,
- актив створюється спеціально для потреб орендаря тощо.

У випадках, коли умови договору містять ознаки як фінансового, так і операційного лізингу, Керівництво Компанії здійснює професійне судження, ґрунтуючись на переважній економічній суті, щоб прийняти обґрунтоване рішення щодо класифікації договору.

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

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

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 періодичні 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			
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

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

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 окремо 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 2024 р.		**31 грудня 2023 р.**	
	Балансова вартість	**Справедлива вартість**	**Балансова вартість**	**Справедлива вартість**
Фінансові активи				
Довгострокова дебіторська заборгованість	170129	170129	113 602	113 602
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	261661	261661	280 732	280 732
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	60	60	60	60
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	26134	26134	27 502	27 502
Інша поточна дебіторська заборгованість	11087	11087	303	303
Фінансові зобов'язання				
Довгострокові кредити від фінансових установ	85455	85455	59 424	59 424
Інші довгострокові зобов'язання	119295	119295	150 000	150 000
Короткострокові кредити від фінансових установ	12 889	12 889	4 229	4 229
Цільове фінансування	1771	1771	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	249 452	249 452	160 679	160 679
Поточна кредиторська заборгованість за товар, роботи, послуги	15476	15476	3 870	3 870
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	17 080	17 080	21 501	21 501
Інші поточні зобов'язання	38356	38 356	23 834	23 834

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

6.1. Дохід від реалізації (тис.грн.)

Стаття	**2024 рік**	**2023рік**

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт послуг)	590158	514491
З них:		
Дохід від передачі у фінансовий лізинг об`єкта фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	514780	363646
Дохід від продажу товару в т. ч. об'єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	74831	150169
Дохід від отримання компенсацій від клієнта та інше	547	676

6.2. Собівартість реалізованої продукції (тис.грн.)

Стаття	**2024 рік**	**2023рік**
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт та послуг) З них:	579480	473061
Собівартість об`єктів фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	480414	363646
Собівартість товару в т. ч. об'єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	98520	108739
Собівартість наданих послуг наданих для компенсації від клієнта послуг та інше	547	676

6.3. Інші операційні доходи (тис.грн.)

Стаття	**2024 рік**	**2023рік**
Інші операційні доходи:	192147	147496
З них:		
Комісія та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	177408	129974
Дохід по договору оперативної оренди	-	555
Дохід від реалізація необоротних активів	-	-
Отримані штрафи	2770	3473
Дохід від операційної курсової різниці	2471	8787
Дохід від списання безнадійної кредит. заборг.,	-	-
Дохід від нарахованих відсотків на залишки та інше	9498	4707

6.4. Інші операційні витрати (тис.грн.)

Стаття	2024рік	2023рік
Інші витрати операційної діяльності З них:	74314	52256
Витрати на страхування об’єктів фінансового та оперативного лізингу	19808	17344
Витрати на створення резерву сумнівних боргів/списання простроченої безнадійної заборгованості	27538	3174
Витрати при реєстрації/перереєстрації об’єктів фінансового та оперативного лізингу	4758	4027
Витрати від операційної курсової різниці	4539	8453
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	22432

6.5. Адміністративні витрати (тис.грн.)

Стаття	2024рік	2023рік
Адміністративні витрати:	23199	20848
оплата праці управлінський персонал	11532	8929
амортизація	2209	1991
витрати на банківське обслуговування (рко)	410	750

витрати на програмне забезпечення	2244	595
винагороди/оплати за аудиторські, юридичні та інші інформаційно-консультаційні послуги, навчання тощо	1969	3821
інші витрати адміністративного призначення	4835	4762

6.6. Витрати на збут (тис.грн.)

Стаття	2024рік	2023рік
Витрати на збут:	8322	8423
витрати на оплату праці працівників пов'язаних зі збутом	3565	3003
амортизація обладнання, що використовується відділом збуту	91	87
витрати пов'язані з процесом збуту (реклама, виставки тощо)	2622	4224
інші витрати на збут	2044	1109

6.7. Фінансові та інші доходи та витрати (тис.грн.)

Стаття	2024 рік	2023 рік
Фінансові доходи (відсотки нараховані на залишки коштів на депозитних рахунках)	329	1749
Інші доходи, отримані страхові відшкодування	132	34
Фінансові витрати (відсотки по кредитам та облігаціям)	78542	74433
Інші витрати (втрати при пошкодженні об′єктів ФЛ, страхові випадки, благодійність, тощо)	6246	-

Фінансові витрати Компанії, зокрема **відсотки за кредитами та облігаційними зобов'язаннями**, є **невід'ємною складовою собівартості основної діяльності** з надання фінансових послуг, включаючи укладання договорів фінансового лізингу та отримання доходу у формі відсотків і комісій.

З метою забезпечення **прозорості**, а також для **достовірного відображення економічної сутності витрат** та полегшення інтерпретації фінансової інформації користувачами, Компанія відображає відсоткові витрати за кредитами та облігаціями **у складі окремої статті**

«Фінансові витрати» у Звіті про фінансові результати (Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід).
Таке представлення забезпечує **відповідність принципам доречності та зрозумілості фінансової звітності**, дозволяючи користувачам адекватно оцінити фінансові результати діяльності Компанії.

6.8. Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2024 року на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи, зокрема програмні комплекси, що використовуються для операційної діяльності адміністративного персоналу, менеджменту, а також офіційний вебсайт Товариства.

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», Товариство 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.

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

6.9. Довгострокові фінансові інвестиції (Інвестиції в дочірні/асоційовані компанії)

Станом на 31 грудня 2024 року у складі довгострокових фінансових інвестицій обліковується інвестиція в статутний капітал ТОВ «ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП» у сумі 75 000 000 грн.

ТОВ «ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП» є дочірнім підприємством, яке було зареєстроване у звітному періоді та перебуває на стадії формування операційної діяльності. Протягом 2024 року дивіденди від цієї компанії не отримувались.

Відповідно до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність», у складі окремої фінансової звітності інвестиція в дочірнє підприємство обліковується за собівартістю, яка відповідає сумі внесених коштів до статутного капіталу.

На звітну дату:

- ознак знецінення інвестиції згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів» не виявлено;
- оцінка очікуваних грошових потоків та потенціалу дочірньої компанії базується на перспективності започаткованої діяльності та фінансовій підтримці материнської компанії.

Назва підприємства	Юридичний статус	Частка володіння	Метод обліку	Балансова вартість, грн
ТОВ «Інтегріті Інвестмент Груп»	Підприємство під контролем	100%	Метод участі в капіталі	75 000 000

Код за ЄДРПОУ: 45424909

Місцезнаходження: 01042, м. Київ, вул. Саперне поле, буд. 12, прим. 1014

Характер інвестиції: Товариство є новоствореним підприємством, що перебуває під повним контролем інвестора.

Оцінка знецінення: На кінець звітного періоду ознак зменшення корисності інвестиції не виявлено.

Дата	Банк	Сума внеску, грн
09.08.2024	АТ «Укрексімбанк»	10 000 000
19.08.2024	АТ «Укрексімбанк»	10 000 000
22.08.2024	АТ «Укрексімбанк»	15 000 000
27.08.2024	АТ «Банк Інвестицій та Заощаджень»	10 000 000
12.09.2024	АТ «АСВІО БАНК»	10 000 000
01.10.2024	АТ «Укрексімбанк»	5 000 000
01.10.2024	АТ «Банк Інвестицій та Заощаджень»	5 000 000
15.10.2024	АТ «АСВІО БАНК»	5 000 000
15.10.2024	АТ «Банк Інвестицій та Заощаджень»	5 000 000
Разом		**75 000 000**

Інвестиція Товариства у ТОВ «ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП», в якому володіння становить 100%, включена до складу консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». На звітну дату дочірнє підприємство перебувало на стадії формування операційної діяльності, тому у 2024 році не генерувало доходів і не здійснювало виплати дивідендів. Всі нутрішньогрупові залишки та операції між материнською компанією та дочірнім підприємством були усунуті при складанні консолідованої звітності.

Оскільки інвестиція у ТОВ «ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП» включена до складу консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», Товариство відповідно до пунктів 15–17 МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» розкриває таку інформацію в окремій фінансовій звітності:

– метод обліку інвестиції: інвестиція обліковується за собівартістю;

– ідентифікація дочірнього підприємства: ТОВ «ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП», код ЄДРПОУ (45424909);

– чи складалася та оприлюднювалася консолідована фінансова звітність: Товариство складає як консолідовану, так і окрему фінансову звітність у зв’язку з виконанням вимог законодавства регуляторів, а також потреб зовнішніх користувачів (інвесторів, кредиторів).

6.10. Основні засоби

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	**286**	**1 129**	**5 867**	**471**	**118**	**2 130**	**10 001**
Надходження	-	175	1598	-	-	151	1924
Вибуття	-	-	2 114	-	1-	-	2 115
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	**223**	**168**	**2 558**	**54**	**19**	**122**	**3 144**

31 грудня 2024 року	**213**	**169**	**1975**	**28**	**5**	**89**	**2479**

Рух основних за 2024 рік

Станом на 31 грудня 2024 року Товариством класифіковано непоточні активи в сумі 26 тис. грн як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Ці активи призначені для продажу протягом наступного 12-місячного періоду та відповідають критеріям визнання, встановленим стандартом. Такі активи оцінюються за найменшою з двох величин: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на зазначені активи не нараховується.

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;
- інвестиційна нерухомість на балансі Товариства відсутня;
- основні засоби, передані в заставу, відсутні.

Застава під отримані кредити

З метою забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами, укладеними для фінансування операцій за договорами фінансової оренди, Товариство передає в заставу матеріальні активи, а саме:

- об'єкти фінансової оренди, що є предметом орендних договорів (зокрема, транспортні засоби, обладнання);
- власні основні засоби, які перебувають на балансі Товариства (зокрема, транспортні засоби).

Передача активів у заставу здійснюється відповідно до умов кредитних договорів. Інформація про заставу представлена з урахуванням вимог МСФЗ 7, що передбачає розкриття характеру та умов забезпечення фінансових зобов'язань, які мають істотний вплив на фінансовий стан Товариства.

Станом на 31 грудня 2024 року відповідні активи залишаються у користуванні Товариства та обліковуються у складі основних засобів або фінансових активів за договорами оренди.

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

6.11. Розкриття операційної оренди:

У 2024 році Товариство не надавало та не отримувало послуг за договорами операційної оренди.

У 2023 році діяла угода операційної оренди, укладена з 31 грудня 2021 року, яка завершила свою дію 29 листопада 2023 року. Строк договору становив два роки, щомісячний орендний платіж складав 60 500 грн.

Зобов'язання за вказаним договором не дисконтувалися, оскільки:

- договір підпадав під критерії короткострокової оренди згідно з МСФЗ 16,
- а також різниця між номінальною та дисконтованою сумою була несуттєвою, що відповідає критеріям суттєвості облікових оцінок.

Станом на 31 грудня 2023 року договір було повністю завершено, відповідно, жодних залишкових зобов'язань чи активів, пов'язаних із цією орендою, не обліковується.

6.12. Запаси

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

- Виробничі запаси – це паливно-мастильні матеріали, запасні частини до основних засобів, а також інші матеріальні запаси, що використовуються в господарській діяльності Товариства. 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	31 грудня 2023
Виробничі запаси		
Залишок на початок періоду	197	131
Надійшло	1016	1 725
Використано	1122	1 659
Залишок на кінець періоду	91	197
Товари		
Залишок на початок періоду	39 836	42 634
Надійшло	595968	480 409
Використано	587 391	483 207
Залишок на кінець періоду	48413	39 836
Всього запаси	**48504**	**40 033**

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 Товариства 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.

6.13. Дебіторська заборгованість

Стаття	2024 рік	2023 рік
Довгострокова дебіторська заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	170129	113 602
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	261661	280 732
За виданими авансами	60	60
З бюджетом	704	44
За розрахунками з нарахованих доходів, що представлена заборгованістю за комісію та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	26134	27 502
Інша поточна дебіторська заборгованість	11087	303
Чиста вартість дебіторської заборгованості	469775	**422 243**

Товариство здійснює оцінку 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 Товариства 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.

6.14. Розкриття фінансової оренди

Валові інвестиції та теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на 31.12.2024 року

Період	Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.
не більше одного року	367836	226447
більше одного року, але не більше п’яти років	252153	170437
більше п’яти років	відсутні	відсутні
Разом	619989	396884

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 31.12.2024 року:

Найменування	Показник
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	223106 тис. грн.
Резерв під очикувані кредитні збитки мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	30712 тис. грн.

Аналіз строків погашення дебіторської заборгованості по договорам фінансової оренди в розрізі періодів станом на 31.12.2024 року:

Найменування		2025	2026	2027	2028	Разом
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.		226447	120882	46204	3351	396884
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.		141389	62922	17430	1365	223106
Валові інвестиції в оренду, тис. грн.		367836	183804	63634	4716	619989

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.
Накопичений резерв під очикувані кредитні збитки	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.	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**

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року всі чисті інвестиції в лізинг підлягали оплаті виключно в національній валюті України – гривні (UAH).

Товариство здійснює діяльність з надання у фінансовий лізинг різних видів транспортних засобів, сільськогосподарської та будівельної техніки. Лізингові договори укладаються на визначених умовах з фіксованими графіками платежів та в межах строків, узгоджених з клієнтами.

Упродовж 2024 та 2023 років:

- непередбачені орендні платежі (contingent rents), а також
- змінні орендні платежі, що не включені до оцінки чистої інвестиції в лізинг,

не мали місця, відповідно додаткові доходи від таких платежів у складі прибутку Товариства не визнавались.

Облік чистих інвестицій у фінансову оренду здійснюється відповідно до положень МСФЗ 16, з урахуванням оцінки кредитного ризику та умов договору, що визначають очікувані грошові потоки.

6.15. Наявність та зміни в резерві під очікувані кредитні збитки.

Відповідно з МСФЗ 9, станом на 31.12.2024 року Товариство визнало суму очікуваних кредитних збитків 30 708 тис грн.

Сума очикуваних кредитних збитків за рік 2024 р. по дебіторській заборгованості станом на 31.12.2024 р. була такою:

Тис.грн.

	31 грудня 2024	**31 грудня 2023**
Дебіторська заборгованість за Договорами фінансового лізингу	30 708	3 170
Балансова вартість всього:	**30 708**	**3 170**

Товариство 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.

Протягом 2024 року Товариством було нараховано резерв під очікувані кредитні збитки в загальній сумі 27 538 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.

Зміни у резервах під торговельну дебіторську заборгованість:

Показник	**Сума, тис. грн.**
Сформований резерв під очикувані кредитні збитки на дату 01.01.2024 року	3 170
Сформований резерв під очикувані кредитні збитки за 2024 рік	27 538
Списано безнадійну дебіторську заборгованість за рахунок резерву під очикувані кредитні збитки за 2024 рік	-
Сформований резерв під очикувані кредитні збитки станом на 31.12.2024 року	30 708

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

За 2023 рік зміни в резервах були такі:

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

6.16. Грошові кошти

Станом на 31.12.2024 року залишки на рахунках в банківських установах:

Тис.грн.

Рахунки в банках:	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Рахунки в банках:	**75 613**	**40 104**

Найменування:	Сума, тис. грн.	Рівень кредитного рейтингу*
Укргазбанк АБ	1222	uaAA+
ТАСкомбанк АТ	0	uaAAA
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ КИЇВ АТ	15309	uaAAA
Індустріалбанк АКБ	271	uaAA
КЛІРИНГОВИЙ ДІМ АБ	0	uaAA
ТРАСТ-КАПІТАЛ БАНК АТ	74	кредитний рейтинг відсутній
ЄВРОПРОМ АТ	41940	uaAAA
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК АТ	0	uaBBB-
АЛЬПАРІ БАНК АТ	0	uaBBB+
АГРОПРОСПЕРІС БАНК АТ	0	uaAA
АСВІО БАНК	6709	uaAAA
РАДАБАНК АБ АТ	2719	uaAAA
РВС БАНК АТ	19	uaAAA
РВС (EUR)	-	uaAAA
АЙБОКС БАНК АТ	-	кредитний рейтинг відсутній
Укрексімбанк АТ	7193	uaAA
КОМІНБАНК АТ	0	uaAAA

Укрексімбанк АТ (EUR)	3	uaAA
Укрексімбанк АТ (USD)	-	uaAA
Укргазбанк АБ (PLN)	19	uaAA
Мотор-Банк АТ	0	uaAA-

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

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 (тобто справедливій) вартості.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року балансова вартість грошових коштів становила відповідно 75 613 тис. грн та 40 104 тис. грн, що відповідає їх амортизованій вартості, враховуючи короткостроковий характер та відсутність дисконтування.

6.17. Інші оборотні активи (тис.грн.)

Станом на 31 грудня 2024 року у складі інших оборотних активів Компанії 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.

Компанія 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	31 грудня 2023
Податковий кредит	7566	3 796
Інші оборотні активи	512	2 426
Всього	8078	6 222

6.18. Витрати майбутніх періодів (тис.грн.)

Станом на 31 грудня 2024 року у складі активів Товариством 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	31 грудня 2023
Договори страхування	6084	3 061
Інші попередньо сплачені витрати, що стосуються наступних періодів	211	860
Всього	6295	3 921

6.19. Власний капітал

Станом на 31.12.2024 року статутний капітал становить 200 тис. грн. Засновником підприємства є фізична особа (резидент України), якому 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., КиєвоСвятошинський 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).

Діючий учасник. Не здійснював формування/ збільшення статутного капіталу ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» за рахунок додаткових внесків.

16.01.2024 року на підставі договору №16012024/1 купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» Гончарук Олександр Андрійович купив 50 % статутного капіталу у Васькова Сергія Володимировича.

16.01.2024 року на підставі договору №16012024/2 купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» Гончарук Олександр Андрійович купив 50 % статутного капіталу у Дядюри Антона Володимировича.

Дата реєстрації Статуту у новій редакції – 01.04.2024 р., орган, що здійснив реєстрацію – Приватний нотаріус Гресана Р.Т. у м. Києві, номер запису ЄДР 1 000 731 0700 21025537.

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 від 20.11.2008 р.)
10.12.2008 р.	Заявка на переказ готівки № 002B601083450007	Карякін Сергій Валентинович	27 250,00	
Всього:			54 500,00	
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 12 місяців 2024 року не відбулося нарахування дивідендів учаснику Товариства.

За 2023 рік відбувалося 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 31.12.2024 р. становить – 143405 тис. грн. Загальна сума власного капіталу підприємства станом на 31.12.2024 року становить 143605 тис. грн.

6.20. Довгострокові зобов’язання і забезпечення (тис.грн.):

Стаття	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Довгострокові кредити банків	85 455	59 424

Станом на 31 грудня 2024 року довгострокові зобов'язання Товариства з очікуваним строком погашення понад 12 місяців включають кредити банків, отримані за кредитними лініями, у тому числі з графіками погашення за траншами та єдиним строком погашення. Максимальний строк погашення за чинними кредитними угодами становить до 5 років.

Середньозважена ставка за кредитами Товариства за 2024 рік становила 20,5% річних, що відповідає ринковим умовам кредитування в Україні. Відсотки за користування кредитними коштами нараховуються щомісячно з використанням ефективної процентної ставки, яка не є нижчою за зазначене значення.

З огляду на те, що дисконтна ставка дорівнює фактичній ефективній процентній ставці, а відсоткові витрати визнаються на щомісячній основі, дисконтування довгострокової заборгованості не здійснюється, оскільки воно не матиме суттєвого впливу на оцінку таких зобов'язань.

Фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Загальна інформація щодо зобов'язань за кредитами станом на 31.12.2024 р.

Банк	Сума, тис грн.
АГРОПРОСПЕРІС БАНК АТ	0
КОМІНБАНК АТ	0
АСВІО БАНК	36012
Банк інвестицій та заощаджень АТ	62967
ЄПБ АТ	31781
ІНДУСТРІАЛБАНК АКБ	0
ПФБ КРЕДИТ ФК ТОВ	44623
РАДА БАНК АТ	14986
УКРГАЗБАНК АБ	0
LEGAL OWNER TRIODOS FUNDS B.V	21963
TRIODOS SICAV II MICROFINANCE FUN	31963
ТРАСТ-КАПІТАЛ БАНК АТ	4426
Укрексімбанк АТ	0
РАЗОМ	238721

6.21. Інші довгострокові зобов'язання:

Стаття	2024 рік		2023 рік	
	Довгострокова заборгованість за іншими довгостроковими зобов'язаннями	Поточна заборгованість за іншими довгостроковими зобов'язаннями	Довгострокова заборгованість за іншими довгостроковими зобов'язаннями	Поточна заборгованість за іншими довгостроковими зобов'язаннями
Зобов'язання за облігаціями серії A	0	0	0	0
Зобов'язання за облігаціями серії B	0	0	0	0
Зобов'язання за облігаціями серії C (поточна частина)	0	0	0	5040
Зобов'язання за облігаціями серії D	0	95 000	90 000	0
Зобов'язання за облігаціями серії E	44 295	14 075	60 000	0
Зобов'язання за облігаціями серії F	75 000	0		0
Договір Фінансового Лізингу довгострокова частина	0	0	0	0
Всього Інші довгострокові зобов'язання	**119295**	**109075**	**150 000**	**5 040**
Всього	**228 370**		**155 040**	

Станом на 31 грудня 2024 року Інші довгострокові зобов'язання сформовані за рахунок:

- 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 12 місяців 2024 року :

❖ погашено у зв'язку із закінченням строку розміщення 5 040 шт., номінальною вартістю 50 040 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 12 місяців 2024 року:

❖ викуплено 5 000 шт., номінальною вартістю 5 000 тис. грн., реалізовано після викупу 5 000 шт. за вартістю 4 704 тис. грн.

❖ викуплено 5 000 шт., номінальною вартістю 5 000тис. грн

❖ реалізовано 10000шт, номінальною вартістю 10 000тис.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 12 місяців 2024 року:

❖ викуплено 1 200 шт., номінальною вартістю 1 200 тис. грн. ❖ викуплено 430 шт., номінальною вартістю 430 тис. грн

- випущених облігацій **серії F** 29.08.2024 року було прийнято рішення про випуск іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечені) облігацій ((рішення учасника №29082024 від 29.082024р.). Свідоцтво про реєстрацію випуску №36/2/2024-Т від 19/11/2024 р. Номінальна вартість 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 копійок, кількість 130 000 шт.

За 12 місяців 2024 року:

❖ розміщєно 7500 шт., номінальною вартістю 75 000 тис. грн. ❖

6.22. Цільове фінансування

У звітному періоді Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» отримало фінансування в межах субгранту відповідно до умов Договору № AGRI-S2-86 за програмою USAID Agro для реалізації проєкту **«Розробка інструментів небанківського фінансування сільськогосподарських ММСП»**.

Облік грантового фінансування

Відповідно до МСФЗ 20, **отримане грантове фінансування, пов'язане з компенсацією витрат**, визнається у складі доходу **в тій частині, у якій понесено відповідні витрати**, які підлягають відшкодуванню. До моменту такого визнання отримані кошти обліковуються як **зобов'язання** у звіті про фінансовий стан.

У 2024 році Товариством отримано наступні транші грантового фінансування:

- 29 квітня 2024 року – 432 670,00 грн;
- 26 червня 2024 року – 3 153 490,00 грн;
- 16 жовтня 2024 року – 2 232 211,00 грн.

Мета та напрямки використання гранту

Ціль проєкту полягає у **створенні та вдосконаленні інструментів небанківського фінансування**, адаптованих до потреб ММСП аграрного сектору України в умовах воєнного часу.

Основні напрямки реалізації гранту:

- впровадження цифрових рішень (AI, КЕП тощо) для автоматизації кредитного процесу;
- розширення доступу до фінансових ресурсів аграрних ММСП, зокрема в регіонах, прилеглих до зон бойових дій (Харківська, Херсонська, Миколаївська області);
- підтримка вразливих груп клієнтів (одноосібники, релоковані підприємства, фермери з тимчасово збитковою діяльністю);

- посилення фінансової грамотності клієнтів.

Очікуваний ефект

Реалізація проєкту спрямована на **зміцнення продовольчої безпеки України**, **розширення доступу до фінансових ресурсів агровиробників**, інтеграцію на **внутрішні та зовнішні ринки**, а також **фінансову інклюзію** вразливих верств населення, включаючи осіб з інвалідністю.

6.23. Поточні зобов'язання і забезпечення (тис.грн.):

Поточні зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, якщо Товариство 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 Товариством 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.

Стаття	Рік 2024	Рік 2023
Короткострокові кредити банків	12889	4 229

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями: Поточна частина довгострокових кредитів	249452	160 679
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	15476	3 870
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1958	1 127
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхуванням	-	2
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами по договорах фінансового лізингу	17080	21 501
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-
Поточні забезпечення	604	206
Інші поточні зобов'язання	38356	23 834
Всього кредиторська заборгованість	**335815**	**215 448**

6.23.1 Інші поточні зобов'язання представлені:

Стаття	**2024**	**2023**
Поточна заборгованість за нарахованими % по кредитним договорам та нарахованими доходами по облігаціям	36354	22141
Право на податковий кредит (відповідно до авансів сплачених постачальникам)	1529	1676
Заборгованість за внесками до статутного капіталу	0	0
Інше	473	17
Всього	**38356**	**23834**

6.23.2 Податок на прибуток

Стаття	**2024**	**2023**
Податок на прибуток	2333	6225

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

6.24. Розрахунок економічних показників:

№ з п	**Назва показника**	**Станом на 31.12.23 р.**	**Станом на 31.12.24 р.**

1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності:	0,18	0,22
2	Коефіцієнт короткострокової ліквідності	1,21	1,16
3	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття):	1,30	1,30
4	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності)	0,25	0,51

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Протягом 2024 року Товариство було стороною судових позовів:

Справа № 910/1106/24. За позовом Фермерського господарства «Віра» до Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» про визнання договорів недійсними та зобов`язання вчинити дії. **Стан розгляду справи:** Рішенням Господарського суду м. Києва від 29.05.2024 у задоволенні позову відмовлено; Постановою Північного апеляційного господарського суду від 11.09.2024 апеляційну скаргу позивача залишено без задоволення; Постановою Касаційного господарського суд Верховного Суду від 21.01.2025 касаційну скаргу позивача залишено без задоволення.

Справа № 910/2800/24. За позовом Фермерського господарства «Віра» до Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» про визнання недійсними договорів та витребування майна. **Стан розгляду справи:** Рішенням Господарського суду м. Києва від 08.05.2024 у задоволенні позову відмовлено; Постановою Північного апеляційного господарського суду від 29.10.2024 апеляційну скаргу позивача залишено без задоволення.

Справа № 873/38/24. За позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» до Товариство з обмеженою відповідальністю «МІРА-АГРО» про видачу наказу на примусове виконання рішення. **Стан розгляду справи:** Північним апеляційний господарським судом видано наказ про примусове виконання від 01.05.2024.

Справа № 873/283/23. За позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» до Товариства з обмеженою відповідальністю «ХІМІЯ-СПЕЦТЕХНІКА» про видачу наказу на примусове виконання рішення. **Стан розгляду справи:** Ухвалою Північного апеляційного господарського суду від 02.04.2024 заяву позивача залишено без розгляду (за заявою позивача).

Справа № 873/57/24. За позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» до Товариства з обмеженою відповідальністю «СОЛЯРІС АГРОЛЮКС» про видачу наказу на примусове виконання рішення. **Стан розгляду справи:** Ухвалою Північного апеляційного господарського суду від 07.05.2024 заяву позивача задоволено.

Справа № 372/1363/23. За позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» до фізичної особи про стягнення заборгованості та відшкодування збитків. **Стан розгляду справи:** Рішенням Обухівського районного суду Київської області від 20.12.2023 заяву позивача задоволено; Постановою Київського апеляційного суду від 11.11.2024 апеляційну скаргу відповідача залишено без задоволення.

Справа № 912/510/24. За позовом Фермерського господарства «Віра» до Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» про визнання виконавчого напису нотаріуса

таким, що не підлягає виконанню. **Стан розгляду справи:** Рішенням Господарського суду Кіровоградської області від 04.06.2024 у задоволенні позову відмовлено.

Справа № 912/509/24. За позовом Фермерського господарства «Віра» до Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» про визнання виконавчого напису нотаріуса таким, що не підлягає виконанню. **Стан розгляду справи:** Рішенням Господарського суду Кіровоградської області від 20.06.2024 у задоволенні позову відмовлено.

Справа № 873/134/24. За позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» до Товариства з обмеженою відповідальністю «Центр промислової нерухомості» про видачу наказу на примусове виконання рішення. **Стан розгляду справи:** Північним апеляційний господарським судом видано наказ про примусове виконання від 24.12.2024.

Справа № 873/211/23. За позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» до Товариства з обмеженою відповідальністю «Агро-Цвіт-2012» про видачу наказу на примусове виконання рішення. **Стан розгляду справи:** Північним апеляційний господарським судом видано наказ про примусове виконання від 04.09.2023. Ухвалою Північного апеляційного господарського суду від 27.11.2024 заяву Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» про виправлення описки у виконавчому документі задовольнити.

Справа № 320/31399/23. За позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» до Головного управління ДПС у м. Києві про визнання протиправними та скасування податкових повідомлень-рішень. **Стан розгляду справи:** Рішенням Київського окружного адміністративного суду від 24.10.2024 заяву позивача задоволено.

Справа № 382/910/23. За позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» до фізичної особи про стягнення заборгованості та відшкодування збитків. **Стан розгляду справи:** Ухвалою Яготинського районного суду Київської області від 30.04.2024 провадження у справі закрити за заявою позивача.

Справа № 910/4565/24. За позовом Дніпровської окружної прокуратури міста Києва в інтересах держави в особі Державної служби України з безпеки на транспорті до Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ» про стягнення коштів. **Стан розгляду справи:** Рішенням Господарського суду міста Києва від 11.07.2024 у задоволенні позову відмовлено.

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 органи 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 окрема 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;

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 Товариства 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 “ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП” (код 45424909), 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);
- ТОВ "ПАРКЛІНГ" (код 45524146), засновником (учасником) з часткою 100% в статутному капіталі якого є ТОВ “ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП” (код 45424909). Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) якого є Гончарук Олександр Андрійович (2955112378);
- ФОП ГОНЧАРУК ОЛЕКСАНДР АНДРІЙОВИЧ (2955112378).

У звітному періоді не здійснювались суттєві операції з пов’язаними сторонами, крім наведеного нижче:

Учасник компанії ГОНЧАРУК ОЛЕКСАНДР АНДРІЙОВИЧ (2955112378) надав поручительство за договором про відкриття відновлювальної кредитної лінії №185/8 від 05.06.2024року, укладеним ТОВ «Еска Капітал» з АТ «Банк Інвестицій і Заощаджень» . Договір поручительства №185/8-п від 05.06.2024 укладено з метою забезпечення зобов’язань компанії перед банком за кредитом у розмірі 100 000 000 грн. Згідно з умовами договору, поручитель несе солідарну відповідальність у разі невиконання компанією зобов’язань. На дату балансу компанія виконує свої зобов’язання за графіком, тому ніякі зобов’язання не визнаються в балансі компанії.

У звітному 2024 році компанія заснувала дочірнє підприємство ТОВ “ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП”, зробивши грошовий внесок у його статутний капітал у розмірі 75 000 000 грн, що становить 100% частку в капіталі новоствореного товариства. Інвестиція класифікована як інвестиція в дочірнє підприємство відповідно до вимог IFRS 10 "Консолідована фінансова звітність" та обліковується за первісною вартістю згідно з IAS 27 "Окрема фінансова звітність".

Станом на 31 грудня 2024 року ТОВ «Еска Капітал» володіє 100% участі у ТОВ “ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП” .

У жовтні 2024 року дочірнє підприємство ТОВ "ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП", що на 100% належить ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ", здійснило придбання 100% частки у статутному капіталі ТОВ "ПАРКЛІНГ" за грошові кошти в розмірі 25млн.грн.. З дати придбання група отримала повний контроль над ТОВ "ПАРКЛІНГ". Основним активом придбаної компанії є нерухомість, яка класифікована як основні засоби відповідно до IAS 16 "Основні засоби". Оцінка активів та зобов’язань на дату придбання була проведена незалежним оцінювачем, згідно з якою справедлива вартість чистих ідентифікованих активів ТОВ "ПАРКЛІНГ" дорівнює сумі придбання. У результаті операції гудвіл не утворився. Фінансові результати ТОВ "ПАКЛІНГ" включені до консолідованої фінансової звітності групи з дати придбання – 17 жовтня 2024р.

Пов`язаним сторонам займи у вигляді поворотної безвідсоткової фінансової допомоги не надавались. Інших операції з пов’язаними сторонами - не відбувалися.

Протягом 2024 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.
Протягом 2024 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 12 місяців 2024 року оплата праці керівникам та ключовим працівникам 2314 тис. грн.
За 12 місяців 2024 року не відбулося нарахування дивідендів учасникам Товариства.
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. Станом на 31.12.2024 р. відсутня заборгованість за внесками до статутного капіталу ТОВ “ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП” .

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління фінансовими ризиками в Компанії здійснюється відповідно до **Політики управління ризиками**, затвердженої у внутрішніх регламентуючих документах. Ця політика визначає принципи, підходи та процедури з ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю фінансових ризиків, включаючи кредитний, ліквідності, ринковий, валютний, процентний ризики, а також ризики, пов’язані з управлінням капіталом. Поточні положення щодо управління ризиками, наведені в цьому розділі, відповідають зазначеній політиці. 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 2024 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		**2025**	**2026**	**2027**	**2028**	**Разом**
Фінансовий Лізинг		226447	120882	46203	3351	396883
Всього		226447	120882	46203	3351	396883

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	**Позння**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
1	*2*	*6а*	*6а*	*6а*	*6а*
Високоліквідні	А1	3 304,0	41 065,0	40 104,0	75613
Швидколіквідні	А2	383 301,0	359 675,0	318 810,0	314045
Повільноліквідні	А3	9 733,0	42 765,0	40 033,0	48504
Важколіквідні	А4	191 842,0	145 400,0	159 200,0	247779
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		**588 180,0**	**588 905,0**	**558 147,0**	**685941**
Пасив	**Позння**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
7	*8*	*12а*	*12а*	*12а*	*12а*
Найбільш термінові	П1	182 620,0	263 349,0	187 385,0	284570
Короткострокові	П2	5 714,0	28 079,0	28 063,0	51245
Довгострокові	П3	289 002,0	189 028,0	209 424,0	206521
Постійні	П4	110 844,0	108 449,0	133 275,0	143605
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		**588 180,0**	**588 905,0**	**558 147,0**	**685941**

Платіжний надлишок / нестача							
2021		2022		**2023**		**2024**	
-91 143,0	А1<П1	-222 284,0	А1<П1	-147 281,0	А1<П1	-208957	А1<П1
135 069,0	А2>П2	331 596,0	А2>П2	290 747,0	А2>П2	262800	А2>П2
-94 358,0	А3<П3	-146 263,0	А3<П3	-169 391,0	А3<П3	-158017	А3<П3
50 432,0	А4>П4	36 951,0	А4>П4	25 925,0	А4>П4	104174	А4>П4

Графік погашення зобов’язань Товариства в розрізі періодів:

Вид зобов’язань	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**	**2029**	**Разом**

Кредити банків	109339	75822	9330	303		194794
Інші кредитні зобов'язання	43927					43927
Облігації	95000	58370	75000			228370
Всього						**467091**

7.3.3. Ринковий ризик

Ринковий ризик — це ризик коливання справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів унаслідок змін ринкових цін. До основних складових ринкового ризику відносяться процентний ризик і валютний ризик.

Товариство піддається впливу ринкового ризику в частині:

- **Процентного ризику**, пов'язаного зі зміною ринкових ставок, які впливають на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів із плаваючими ставками або при рефінансуванні;
- **Валютного ризику**, що виникає внаслідок коливань валютних курсів у випадку наявності активів чи зобов'язань, номінованих в іноземній валюті (на звітну дату таких операцій не було / або: на звітну дату вплив валютного ризику є несуттєвим).

Управління ринковим ризиком здійснюється через моніторинг змін ринкових ставок та валютних курсів, оцінку їх впливу на грошові потоки та фінансові результати, а також, за потреби, через коригування структури активів і зобов'язань.

Нижче наведено аналіз чутливості чистих фінансових витрат Товариства до потенційних змін процентної ставки на ±1% для різних категорій кредитів. Розрахунок проведено на основі середньої суми заборгованості протягом звітного періоду.

Категорія кредиту	Сума (тис. грн)	Зміна %	Вплив на фін. результат (тис. грн)
Короткострокові кредити	12 889	+1%	129
Короткострокові кредити	12 889	-1%	-129
Поточна частина довгострокових кредитів	249 452	+1%	2 495
Поточна частина довгострокових кредитів	249 452	-1%	-2 495
Довгострокові кредити	107 000	+1%	1 070
Довгострокові кредити	107 000	-1%	-1 070

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 2024 року та на 31 грудня 2023 року процентні фінансові інструменти Компанії представлені Інструменти з фіксованою відсотковою ставкою:

Фінансові інструменти	станом на 31.12.2024	станом на 31.12.2023
Кредити банків, інших фінансових установ та фондів	238 721 тис. грн.	219 292 тис. грн.
Випущені облігації	228 370 тис. грн.	155 040 тис. грн.
Фінансовий лізинг	451 753 тис. грн.	368 265 тис. грн.

По фінансовому інструменту випущених облігацій відсутній процентний ризик

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 31.12.2024 року Товариство має наступні валютні активи та зобов'язання:

- видані аванси іноземним постачальникам за товар – 2 тис. дол. (еквівалент в національній валюті по курсу НБУ 60 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»
- 3 тис. євро (еквівалент в національній валюті по курсу НБУ 136 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 31.12.2024 року та за період 2023 року у Товариства відсутні невиконані зобов'язань або порушень.

7.5. Цілі, політики та процеси управління капіталом

Власний капітал ТОВАРИСТВА станом на 31.12.2024 року становить 143605 тис. грн. До складу власного капіталу входить статутний капітал в сумі 200 тис. грн. та нерозподілений прибуток в сумі 143405 тис. грн. 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.

Розкриття інформації, що вимагається п.135 а ii) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»:

на Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Відповідно до Постанови Національного банку України № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній" від 27.12.2023 року (надалі – Постанова НБУ №192) власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

«…3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу…»

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства складає 143605 тис грн, що свідчить про дотримання зовнішніх вимог до капіталу Товариства у відповідності до постанови НБУ № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній".

Розкриття інформації, що вимагається п.135 г) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: протягом звітного періоду ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» виконано всі зовнішні вимоги стосовно капіталу, що поширюються на Товариство у відповідності до вимог регулятора Національного банку України.

Розкриття інформації, що вимагається п.135 г) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» виконало всі зовнішні вимоги стосовно капіталу, наслідки такого невиконання - відсутні.

Склад та зміни власного капіталу станом на 31 грудня 2024 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**	-	-	-	133 075	-	-	**133 275**
Інші зміни	4090	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
Скоригований залишок на початок року	4095	**200**	-	-	-	133 075	-	-	**133 275**

Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	10330	-	-	**10330**
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Разом зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	10330	-	-	**10330**
На кінець року	4300	**200**	**-**	**-**	**-**	**143405**	**-**	**-**	**143605**

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**

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 2024 року та на 31 грудня 2023 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	31 грудня 2024 р.		**31 грудня 2023 р.**	
	Балансова вартість	**Справедлива вартість**	**Балансова вартість**	**Справедлива вартість**
Фінансові активи				
Довгострокова дебіторська заборгованість	170129	170129	113 602	113 602
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	261661	261661	280 732	280 732
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	60	60	60	60
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	26134	26134	27 502	27 502
Інша поточна дебіторська заборгованість	11087	11087	303	303
Фінансові зобов’язання				
Довгострокові кредити від фінансових установ	85455	85455	59 424	59 424
Інші довгострокові зобов’язання	119295	119295	150 000	150 000
Короткострокові кредити від фінансових установ	12889	12889	4 229	4 229
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов’язаннями	249452	249452	160 679	160 679
Поточна кредиторська заборгованість за товар, роботи, послуги	15476	15476	3 870	3 870
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	17080	17080	21 501	21 501
Інші поточні зобов’язання	38356	38356	23 834	23 834

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 дати Балансу

Між датою складання балансу і датою затвердження окремої фінансової звітності (28.02.2025 року) суттєвих подій не відбувалося.

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

Поточні події та обставини **с**творюють суттєву невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Збереження дії воєнного стану та військового конфлікту після дати балансу свідчить про те, що ризики зовнішнього середовища залишаються актуальними. Управлінський персонал розглянув події після 31 грудня 2024 року (відповідно до МСБО 10 "Події після звітного періоду") і не виявив фактів, які б вимагали коригування показників цієї фінансової звітності. Всі зазначені фактори продовжують перебувати під пильним контролем керівництва, і Товариство продовжить оцінювати свою здатність працювати в безперервному режимі по мірі розвитку ситуації.

Директор **_____ Пінчук Р.В.**

Головний бухгалтер **_____ Піддубна В.М.**