

**Товариство з обмеженою
відповідальністю
«Райффайзен Лізинг»**

Фінансова звітність

*Станом на та за рік, що закінчився
31 грудня 2022 року, зі звітом
незалежного аудитора*

Зміст

Звіт незалежного аудитора.....	i-iii
--------------------------------	-------

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні	1
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат.....	2
Звіт про зміни у власному капіталі	3
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод.....	4

Примітки до річної фінансової звітності

1. Інформація про Товариство	5
2. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності	5
3. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні	6
4. Основа складання звітності	7
5. Суттєві облікові судження та оцінки	8
6. Істотні положення облікової політики.....	9
7. Податок на прибуток	21
8. Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	22
9. Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	22
10. Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою та чисті інвестиції у фінансову оренду	22
11. Грошові кошти та їх еквіваленти	25
12. Статутний капітал.....	25
13. Поточні забезпечення на винагороди працівникам та інші поточні забезпечення.....	26
14. Валовий прибуток та інші доходи від звичайної діяльності	27
15. Адміністративні витрати	27
16. Різний інший операційний дохід	27
17. Різні інші операційні витрати.....	27
18. Фінансові доходи	28
19. Операції Товариства з пов'язаними сторонами	28
20. Фактичні та потенційні зобов'язання	29
21. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності	31
22. Справедлива вартість фінансових інструментів	32
23. Фінансові інструменти та управління ризиками.....	32
24. Події після звітного періоду	36

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг»:

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг» («Товариство»), що складається з Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, та Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Наведена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у Примітках 3 та 4 до фінансової звітності, з 24 лютого 2022 року вплив триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на операційну діяльність Компанії. Ці умови, разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 4, створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани керівництва стосовно цих питань також викладені у Примітці 4 до цієї фінансової звітності. Фінансова звітність не містить жодних коригувань, які могли б знадобитися у результаті цієї невизначеності. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Назва «Делойт» стосується однієї чи більшої кількості юридичних осіб, які входять до складу «Делойт Туш Томацу Лімітед» («ДТТЛ»), глобальної мережі фірм-учасників та їхніх пов'язаних осіб (разом – «Організація «Делойт»»). Компанія ДТТЛ (також іменується як «Делойт Глобал») і кожна з її фірм-учасників та їхніх пов'язаних осіб є самостійними та незалежними юридичними особами, які не мають права зобов'язувати або накладати одна на іншу зобов'язання стосовно третіх сторін. Компанія ДТТЛ, кожна з фірм-учасників ДТТЛ та кожна з їхніх пов'язаних осіб відповідають тільки за власні дії та упушення, а не за дії та упушення одне одного. ДТТЛ не надає послуг клієнтам. Дізнатися більше ви можете за посиланням www.deloitte.com/about.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

ТОВ "Делойт енд Туш НСК"

31 травня 2023 року

**Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
станом на 31 грудня 2022 р.**
(тис. грн)

	Прим.	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Активи			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		83	102
Основні засоби		213	1 012
Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	8, 10	10 128	15 430
		10 424	16 544
Поточні активи			
Поточні запаси		47	47
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	9, 10	16 919	7 476
Поточні аванси постачальникам		272	262
Поточні податкові активи		12	12
Інша поточна дебіторська заборгованість		42	21
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	176 584	177 292
Інші поточні нефінансові активи		109	105
		193 985	185 215
Загальна сума активів		204 409	201 759
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	12	1 240 153	1 240 153
Непокритий збиток		(1 047 116)	(1 050 776)
Інші резерви		1 767	1 767
		194 804	191 144
Непоточні зобов'язання			
Інші непоточні фінансові зобов'язання	23	–	216
		–	216
Поточні зобов'язання			
Поточна торговельна кредиторська заборгованість		–	4
Поточні податкові зобов'язання		72	66
Інші поточні нефінансові зобов'язання		–	1
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	13	7 752	9 176
Інші поточні забезпечення	13	1 487	255
Інші поточні фінансові зобов'язання	23	294	897
		9 605	10 399
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		204 409	201 759

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 31 травня 2023 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.
(тис. грн)

	Прим.	2022 рік	2021 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	14	1 749	30 629
Валовий прибуток		1 749	30 629
Інший дохід від звичайної діяльності		27	43
Різний інший операційний дохід	16	6 763	11 034
Адміністративні витрати	15	(13 593)	(14 382)
Різні інші операційні витрати	17	(1 697)	(2 111)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(6 751)	25 213
Фінансові доходи	18	10 165	5 097
Інші прибутки (збитки)		301	210
Фінансові витрати		(55)	(121)
Прибуток (збиток) до оподаткування		3 660	30 399
Податкові доходи (витрати)		—	—
Прибуток (збиток)		3 660	30 399

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 31 травня 2023 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор



Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер

Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.
(тис. грн)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Резерв на курсові зміни у результаті переведення</i>	<i>Резервний капітал</i>	<i>Нерозподіле- ний прибуток</i>	<i>Власний капітал</i>
На 1 січня 2021 р.	1 240 153	(57)	1 824	(1 081 175)	160 745
Прибуток (збиток)	–	–	–	30 399	30 399
На 31 грудня 2021 р.	1 240 153	(57)	1 824	(1 050 776)	191 144
Прибуток (збиток)	–	–	–	3 660	3 660
На 31 грудня 2022 р.	1 240 153	(57)	1 824	(1 047 116)	194 804

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 31 травня 2023 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.
(тис. грн)

	Прим.	2022 рік	2021 рік
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Чисте (збільшення) зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		2 613	103 187
Проценти отримані за договорами фінансової оренди		472	11 125
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		338	674
Виплати постачальникам за товари та послуги		(3 118)	(5 250)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(10 008)	(9 047)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(315)	(424)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(10 018)	100 265
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Проценти отримані за депозитними договорами		10 165	5 560
Надходження від продажу основних засобів		61	231
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		—	72 000
Придбання нематеріальних активів		(91)	(92)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		10 135	77 699
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(832)	(785)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		(22)	(14)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(854)	(799)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		(737)	177 165
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	11	177 292	130
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		29	(3)
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	11	176 584	177 292

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 31 травня 2023 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



1. Інформація про Товариство

Повна назва – Товариства з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг» (далі – «Товариство»). Код за ЄДРПОУ – 34480657. 5 лютого 2022 року Товариство змінило назву з «Райффайзен Лізинг Аваль» на «Райффайзен Лізинг». Райффайзен Лізинг продовжує виконувати всі зобов'язання як правонаступник Райффайзен Лізинг Аваль перед клієнтами та контрагентами.

Історія Райффайзен Лізинг починається з червня 2006 року, коли «Райффайзен Банк Аваль» та «Райффайзен Лізинг Інтернаціональ» вирішили створити дочірню компанію.

Дата проведення державної реєстрації 26 червня 2006 р., місце проведення державної реєстрації Печерська районна у місті Києві Державна адміністрація.

Товариство входить до європейської Банківської групи «Райффайзен», діяльність якої розпочалася ще у 1862 році з появи першої банківської асоціації «Райффайзен».

Юридична адреса і фактичне місцезнаходження – 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, будинок 9, корпус 6, офіс 6-201. З березня 2023 року Товариство змінило юридичну і фактичну адресу на 01601, м. Київ, вул. Пирогова, будинок 7-7Б, офіс 503.

Телефон: (+38 044) 590 24 90; факс: (+38 044) 200 04 08, адреса веб-сторінки <https://raiffeisen-leasing.com.ua>.

На 31 грудня 2022 р. чисельність працівників Товариства становить 20 осіб (31 грудня 2021 р.: 21 особа).

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

Основними напрямками діяльності Товариства є надання лізингових послуг. Товариство проводить постійну діяльність, яка не визначається поняттям сезонності.

Інформація про власників станом на 31 грудня 2022 та 2021 рр.:

Власник	2022 рік	2021 рік
	Частка участі, %	Частка участі, %
Товариство з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Інтернаціональ»	12,92	12,92
Акціонерне товариство «Райффайзен Банк»	87,08	87,08
Всього	100,00	100,00

Материнським банком та власником контрольного пакету акцій АТ «Райффайзен Банк» (далі – «Банк») є «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» (Raiffeisen Bank International AG), Австрія.

«Райффайзен-Ляндесбанкен-Холдінг ГмбХ», Австрія (Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH) здійснює контроль прямого власника – материнського банку «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» (далі – «RBI AG»), тобто «Райффайзен-Ляндесбанкен-Холдінг ГмбХ» є найвищою контролюючою стороною Банку, а отже і Товариства.

2. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Метою подання даної фінансової звітності є забезпечення користувачів фінансової звітності інформацією про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

3. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

В лютому 2022 року Російська Федерація визнала тимчасово окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками та розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. 4 жовтня 2022 року президент Російської Федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які перед цим ратифікував парламент країни.

Поточний військовий напад призвів до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. До серпня 2022 року усі порти в акваторії Чорного моря не працювали, що призвело до повного призупинення експортно-імпортних операцій, які здійснювались через морські порти. Аеропорти, багато доріг та мостів були закриті, пошкоджені або зруйновані, що додатково завдавало шкоди процесам транспортування та логістики. Транспортування товарів в Україну та з України здійснювалось за допомогою залізниці та вантажних автомобілів, та з залученням європейських перевізних компаній, що дало можливість більшості компаній в Україні з травня-червня 2022 року відновити та налагодити транспортування та логістику продукції. 22 липня 2022 року у Стамбулі представники України підписали з Туреччиною та ООН угоду про розблокування портів та відновлення експорту зерна з 1 серпня 2022 року, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Росія. 17 листопада 2022 року у Стамбулі сторони домовилися про продовження «зернової угоди» ще на 120 днів, до 18 березня 2023 року, відповідно. Від початку дії угоди і до кінця 2022 року з портів України було вивезено близько 16.3 мільйони тон сільськогосподарської продукції.

Наприкінці квітня 2022 року Україна також зіткнулася зі значним дефіцитом палива через необхідність створення нових логістичних маршрутів постачання з Європи; проблема була вирішена протягом травня-червня 2022 року. У жовтні-грудні 2022 року спостерігалися масові відключення електроенергії для населення та підприємств через значні uszkodження електромереж унаслідок обстрілів з боку Російської Федерації, що спричинило і проблеми з водо- та теплопостачанням. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для вирішення даних питань та стабілізації впливу на економіку країни. З лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилась та стабілізувалась.

В результаті збройного вторгнення Російської Федерації та початку повномасштабної війни, економіка України зазнала серйозних наслідків. У 2022 році падіння ВВП України сягнуло 30.3% (у 2021 році відбулося зростання реального ВВП на 3.2%). Починаючи з лютого 2022 року рівень інфляції в річному вимірі зростав і досяг 26.6% на кінець року (2021: 10.0%) через порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, зростання світових цін, обмеженої пропозиції деяких товарів, а також фізичного знищення активів низки компаній, що викликано військовим нападом Російської Федерації на Україну. Відбулася девальвація національної валюти за офіційними курсами на кінець 2022 року на 34% щодо долару США та 26% щодо євро у порівнянні із показниками на кінець 2021 року.

З моменту початку повномасштабної війни Національний банк України (НБУ) запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США). Незважаючи на підвищення офіційного курсу долара США, зберігається диспаритет офіційного та ринкового валютних курсів. З початку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, проте пізніше, у червні, підвищив її до 25%. У 2023 році НБУ додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків. НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи.

Водночас, завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на кінець 2022 року перевищили довоєнний рівень та досягли 28.5 мільярдів доларів США. У серпні 2022 року Міністерство фінансів України відтермінувало на два роки виплати за суверенними єврооблігаціями та внесло зміни до умов випуску державних деривативів, знизивши потреби у фінансуванні. Загалом український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність.

Ухвалений державний бюджет України на 2023 рік передбачає, що доходи бюджету будуть удвічі нижчими за витрати, а дефіцит складе близько 21% ВВП (або 35.5 мільярдів доларів США). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

3. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні (продовження)

Український уряд отримав суттєву міжнародну підтримку, фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. За 2022 рік обсяги оголошеної міжнародної фінансової допомоги склали більше 65 мільярдів доларів США, обсяги отриманої міжнародної фінансової допомоги – більше 32 мільярдів доларів США. Обсяги військової допомоги перевищили 16 мільярдів доларів США, гуманітарної – 41 мільярд доларів США.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» (Примітка 21 «Оподаткування»). Експортери стикаються із проблемами та затримками у відшкодуванні ПДВ через необхідність проведення податкових перевірок для отримання відшкодування.

У березні 2022 року системний оператор української електричної мережі разом з європейськими операторами завершили об'єднання української та європейської енергосистем.

23 червня 2022 року на саміті у Брюсселі Європейська Рада ухвалила рішення про надання Україні статусу кандидата в Європейський Союз. Україна стане учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

27 вересня 2022 року Кабінет міністрів схвалив постанови, які дозволять Україні приєднатися до Конвенцій про процедуру спільного транзиту і спрощення формальностей у торгівлі товарами (так званий «митний безвіз») з 1 жовтня 2022 року. Постанови відкривають доступ необмеженому колу українського бізнесу до авторизацій та спрощень процедур спільного транзиту, які мають економічні оператори у 35-ти країнах-членах Конвенції.

Упродовж 2022 року уряд запровадив нульові квоти на експорт золота і срібла (крім банківських металів), гречки, кухонної солі, мазуту та паливної деревини. Операції експорту м'яса курей, великої рогатої худоби (тварин) та м'яса великої рогатої худоби, яєць, мінеральних добрив, жита, вівса, проса та цукру підлягали ліцензуванню. Експорт газу заборонений.

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

4. Основа складання звітності

Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво має намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства в Україні. 11 грудня 2017 року Наглядова Рада ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» затвердила план підготовки до ліквідації Товариства. 31 січня 2022 року на Загальних зборах учасників було прийнято рішення про відновлення проведення Товариством активних операцій за напрямком фінансового лізингу.

24 лютого 2022 року російські війська почали військове вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Операційне середовище залишається ризикованим і з високим рівнем невизначеності, що перешкоджає стабільному розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні. У зв'язку з цим Товариство призупинило процес проведення нових активних операцій та провело ретельний аналіз здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. На думку керівництва, військові дії на території України створюють суттєву невизначеність щодо діяльності Товариства у майбутньому, проте застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятим з таких причин:

- За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, Товариство отримало чистий прибуток у розмірі 3 660 тисяч гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року: чистий прибуток у розмірі 30 399 тисяч гривень). Згідно з оцінками керівництва, Товариство матиме достатньо ресурсів для покриття всіх зобов'язань, очікуваних щонайменше за період, який закінчиться 31 грудня 2023 року.

4. Основа складання звітності (продовження)

Безперервність діяльності (продовження)

- Товариство демонструє позитивну динаміку ліквідності:
 - станом на 31 грудня 2022 року поточні активи Товариства перевищили поточні зобов'язання на 184 380 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 174 816 тисяч гривень). Зокрема, станом на 31 грудня 2022 року сума грошових коштів та їх еквівалентів Товариства становила 176 584 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 177 292 тисяч гривень);
 - згідно з аналізом керівництва Товариства сум грошових коштів та їх еквівалентів на поточних рахунках Товариства станом на 31 грудня 2022 року та згідно з прогнозами керівництва щодо грошових потоків за рік, що закінчиться 31 грудня 2023 року та в наступних періодах, Товариство матиме достатньо ресурсів для покриття всіх витрат за відповідні періоди.
- Станом на 31 грудня 2022 року та на дату затвердження цієї фінансової звітності, Товариство не мало заборгованості у вигляді кредитів, отриманих від банків або небанківських установ.
- Протягом 2018-2022 рр. Товариство дотримувалося стратегії скорочення та покращення якості лізингового портфелю, завдяки чому Товариству вдалося оптимізувати свої операційні витрати. У зв'язку з цим повномасштабне вторгнення Російської Федерації не мало значного негативного впливу на операційну діяльність Товариства.
- Керівництво Товариства найближчим часом очікує підвищення попиту на відновлення техніки, інфраструктури тощо, а відповідно і попиту на фінансування, в тому числі і з впровадженням державних програм щодо відновлення і відбудови України.

Протягом періоду після 31 грудня 2022 року та до дати затвердження цієї фінансової звітності Товариство продовжувало здійснювати свою операційну діяльність та покривати поточні зобов'язання перед своїми контрагентами без будь-яких обмежень.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах гривень («грн»), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, та розкриття непередбачених активів та зобов'язань. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятись від цих оцінок.

Допущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Основні оцінки облікової політики

Далі викладена інформація про суттєві невизначеності оцінок, що впливають на застосування облікової політики:

5. Суттєві облікові судження та оцінки (продовження)

Основні оцінки облікової політики (продовження)

Резерв під очікувані кредитні збитки

Оцінка резервів під знецінення згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» («МСФЗ 9») за всіма категоріями фінансових активів вимагає суджень, зокрема, оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику. Дані оцінки визначаються багатьма факторами, зміни яких можуть обумовити визначення сум резервів різного порядку. Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки в Товаристві є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежностей.

Елементами моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків, що передбачають облікові судження та оцінки, є:

- внутрішня рейтингова модель Товариства;
- якісні та кількісні критерії Товариства щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають оцінці на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строку існування інструмента;
- розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;
- визначення взаємозалежностей між макроекономічними сценаріями та параметрами економіки, зокрема, рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на показники ймовірностей настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та коефіцієнтів зважування їх ймовірності, інтеграція параметрів економіки в моделі очікуваних кредитних збитків.

Згідно з політикою Товариства моделі підлягають регулярному переглядові в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби підлягають уточненню.

6. Істотні положення облікової політики

Валюта звітності

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення звітності Товариства.

Операції, деноміновані у валютах, відмінних від функціональної валюти (іноземні валюти), спочатку відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату проведення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом на звітну дату.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату проведення операції. За немонетарними статтями курсові різниці не виникають.

Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими вони переводилися при первісному визнанні протягом періоду або у попередній фінансовій звітності, визнаються Товариством в прибутку або збитку в періоді їх виникнення.

Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2022 та 2021 рр. становили 36,5686 та 27,2782 гривень за 1 долар США і 38,951 та 30,9226 гривень за 1 євро, відповідно.

Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні об'єкти, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у виробництві, для постачання товарів чи надання послуг (в тому числі послуг оренди) або для адміністративних цілей більше одного року, первісна вартість яких більша за 20 000 грн, та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Основні засоби (продовження)

Основні засоби визнаються за собівартістю та в подальшому обліковуються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Товариство здійснює нарахування амортизації об'єктів основних засобів прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання. Кожен об'єкт або компонент основних засобів амортизується окремо. Амортизація активу починається з місяця, наступного за місяцем, в якому такий об'єкт став придатним для використання. Витрати на амортизацію основних засобів визнаються в звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Класифікацію видів і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах, інформація щодо яких наведена нижче.

	Років
Будівлі та споруди	15-20
Машини та обладнання	2-5
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар	4
Інші основні засоби	12

До малоцінних необоротних матеріальних активів («МНМА») належать необоротні активи, вартість яких на дату визнання не перевищує 20 000 грн.

В бухгалтерському обліку видатки на придбання МНМА підлягають списанню на витрати в першому місяці з початку їх використання.

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу починається з місяця, наступного за місяцем, в якому такий об'єкт став придатним для використання.

Товариство використовує для нарахування амортизації щодо всіх об'єктів нематеріальних активів прямолінійний метод, який забезпечує рівномірні амортизаційні відрахування протягом строку корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються в кінці кожного звітної періоду. Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються в звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Товариством встановлені мінімальний строк корисного використання нематеріальних активів:

	Років
Комп'ютерна програма «Харизма»	10
Комп'ютерні програми «1С:Підприємство», «1С:Підприємство. Зарплата та управління персоналом»	5
Інші комп'ютерні програми	2
Патенти, ліцензії	Виходячи із строку ліцензії, якщо такий документ не має строку – 10 років
Авторське право та суміжні з ним права	Згідно строку, на який надано таке право
Права користування торговими знаками	Згідно строку, на який надано таке право

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові інструменти (продовження)

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- грошовими коштами;
- інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими для Товариства;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Товариства та який є непохідним інструментом, за який товариство зобов'язане або може бути зобов'язане отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Товариства.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є:

- контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Товариства;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Товариства, та який є непохідним інструментом, за яким Товариство зобов'язане або може бути зобов'язане надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Товариства.

Фінансові активи

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) або за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується як оцінюваний за FVTPL:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Борговий інструмент оцінюється за FVOCI тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Товариства як оцінюваний за FVTPL:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів; і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка;
- очікуваних кредитних збитків (ECL) і сторно збитків від зменшення корисності; і
- прибутків та збитків від курсових різниць.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються з іншого сукупного доходу в прибуток або збиток.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за FVTPL.

Крім того, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Оцінка бізнес-моделі

Товариство проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується фінансовий актив, оскільки такий спосіб найкраще відображає порядок управління бізнесом та надання інформації керівництву.

При визначенні належної бізнес-моделі, враховуються такі висновки:

- як оцінюється ефективність бізнес-моделі (і фінансових активів, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та яким чином звітується ключовому управлінському персоналу;
- яким чином оцінюються ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі (а також на фінансові активи, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та способи управління цими ризиками;
- як винагороджуються менеджери – наприклад, чи компенсація залежить від справедливої вартості активів, якими управляють, чи від надходження контрактних грошових потоків;
- частота, вартість і час продажу за минулі періоди, причини такого продажу та очікування щодо продажу в майбутньому;
- чи є діяльність з продажу або отримання контрактних грошових потоків для бізнес-моделі невід’ємною складовою, чи лише виключенням (бізнес-модель «утримання з метою одержання договірних грошових потоків» проти «утримання з метою одержання договірних грошових потоків та продажу»).

Зменшення корисності фінансових активів

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL) за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

- боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату; та
- інші фінансові інструменти (крім чистих інвестицій у фінансову оренду), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику.

Товариство вважає, що борговий інвестиційний цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйнятим у світі визначенням рейтингу «інвестиційна якість».

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, вартості грошей у часі та обґрунтованої і прийнятної інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи – це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з подій дефолту протягом усього строку дії.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережені дані:

- значні фінансові труднощі у позичальника;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Товариством кредиту чи авансового платежу на умовах, які Товариство не розглядало б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Суттєве збільшення кредитного ризику

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

Товариство використовує кількісні критерії як основний показник суттєвого збільшення кредитного ризику та додатково якісні критерії, такі як прострочення оплати протягом 30 днів, або в якості допоміжного критерія – проведення реструктуризації внаслідок фінансових труднощів щодо певної заборгованості. Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику для фінансових інструментів. До таких критеріїв відносяться:

- наявність негативних індикаторів зовнішнього ринку;
- зміни умов договору, що може негативно вплинути на результати діяльності позичальника;
- зміни у підході до управління діяльністю позичальника, що може негативно вплинути на її результати;
- застосування експертного судження Товариства щодо наявності індикатора суттєвого збільшення кредитного ризику.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів

Визначення дефолту, що використовується Товариством повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

Кількісні критерії

Позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом. Припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені в Стадії 3 не скасовується.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

Якісні критерії

Позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів та навряд чи здійснить сплату за будь-яким зі своїх кредитних зобов'язань в повному обсязі.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у звіті про фінансовий стан таким чином:

- Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів.
- Боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі іншого сукупного доходу.

Прогнозна інформація

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику та розрахунок очікуваних кредитних збитків враховують прогнозну інформацію, яка включає основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для фінансових активів.

Ці економічні показники та їх вплив на показники ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту залежать від категорії. Прогноз цих економічних даних («базовий економічний сценарій») здійснюється щоквартально та забезпечує кращу оцінку економіки на наступні три роки. Через три роки, щоб екстраполювати економічні показники на весь залишковий період дії кожного інструмента, використовується підхід повернення до середнього, що визначає, чи ці дані до настання терміну погашення будуть відповідати тенденції довготривалої середньої ставки або довгострокового середнього темпу зростання.

У доповнення до базового економічного сценарію також оцінюється оптимістичний результат та песимістичний результат для забезпечення нелінійності. Товариство дійшло висновку, що три сценарії належним чином охоплюють нелінійність.

Як і у випадку з будь-якими економічними прогнозами, екстраполяції та ймовірності виникнення супроводжуються високим ступенем властивої невизначеності, і тому фактичні результати можуть істотно відрізнитись від прогнозованих. Товариство вважає ці прогнози найкращою оцінкою можливих результатів та, що вони охоплюють будь-які потенційні нелінійні фактори та асиметричності в рамках різних фінансових активів.

Модифікація договірних грошових потоків

Коли договірні грошові потоки за фінансовим активом переглядаються або модифікуються іншим чином, в результаті такого перегляду або модифікації передбачається або припинення визнання цього фінансового активу або перерахунок його валової балансової вартості та визнання прибутку або збитку від модифікації.

Суттєві зміни умов договору обумовлюють припинення визнання (погашення) існуючого активу та визнання нового модифікованого фінансового активу. Результат від модифікації визнається в прибутку або збитку як результат від припинення визнання фінансового активу. Визнання нового фінансового активу здійснюється за справедливою вартістю.

Для несуттєвих модифікацій, визнається прибуток або збиток від модифікації на дату її виникнення. В результаті, існуючий фінансовий актив продовжує визнаватись, а прибуток або збиток від несуттєвої модифікації відображається як коригування валової балансової вартості фінансового активу та розкривається окремо в примітках до фінансової звітності.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

Критеріями для визначення модифікацій договірних умов суттєвими, та відповідно, для припинення визнання (погашення) існуючого фінансового активу та визнання нового, модифікованого активу, є:

- зміна валюти; та/або
- перегляд супроводжується включенням до договору статей, які зазвичай призводять до не проходження тесту на відповідність характеристик контрактних грошових потоків;
- перегляд обумовлює зміну типу інструмента (наприклад, кредиту на облігацію).

Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового активу.

Придбані або створені знецінені фінансові активи

На звітну дату Товариство визнає в якості резерву під очікувані кредитні збитки за придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами лише акумульовану починаючи з дати первісного визнання зміну в очікуваних кредитних збитках від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

Сума такої зміни визнається у прибутках або збитках. Товариство визнає позитивні зміни в очікуваних кредитних збитках від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента, як зменшення оціночного резерву під очікувані кредитні збитки, навіть якщо очікувані кредитні збитки від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента, є меншими, ніж сума очікуваних кредитних збитків, які були включені в очікувані грошові потоки при первісному визнанні.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Товариство передало права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Товариство зберегло права на отримання грошових потоків від активу, але взяло на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Товариство передало практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом або не передало і не зберегло практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передало контроль над цим активом.

Списання

Фінансові активи списуються з балансу (повністю або частково) у разі, якщо відсутні обґрунтовані очікування щодо відшкодування їх вартості. Така ситуація виникає, коли боржник вже не має грошових надходжень від операцій, а вартість забезпечення не може забезпечити грошові потоки в розмірі достатньому для погашення сум, що плануються до списання.

Фінансові зобов'язання

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Сплачена винагорода включає передані фінансові активи, якщо вони існують, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань (продовження)

Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Товариство доходить висновку про те, що модифікація умов є значною, на підставі таких якісних факторів:

- зміни валюти фінансового зобов'язання;
- додання умови конвертації;
- зміни субординації фінансового зобов'язання.

Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація фінансового зобов'язання не обліковується як припинення визнання, то амортизована вартість зобов'язання перераховується шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, а відповідний результат визнається у прибутку або збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, поточні рахунки в кредитних установах, депозити з початковим терміном погашення не більше трьох місяців.

Фінансова оренда

Договори фінансової оренди Товариства обліковуються згідно з МСФЗ 9, за амортизованою вартістю, як наведено вище, оскільки операції, які здійснюються в рамках договорів, відповідають критеріям операцій з продажу і зворотної оренди згідно з МСФЗ 16 «Оренда» («МСФЗ 16») та договорами передбачено право орендаря на викуп активу, що є предметом оренди.

Оренда

Товариство в якості орендаря

Товариство застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю. Товариство визнає орендне зобов'язання по відношенню до здійснення орендних платежів та активів з права користування, які є правами на використання базових активів.

Активи з права користування

Товариство визнає активи з права користування на дату початку оренди (тобто на дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за початковою вартістю, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку орендного зобов'язання. Початкова вартість активів з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, первісних прямих витрат та орендних платежів, здійснених на дату початку оренди або до дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Якщо у Товариства відсутня достатня впевненість в тому, що воно отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив з права користування амортизується лінійним методом до більш ранньої з двох дат: строку корисного використання активу з права користування або кінця строку оренди. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності активу.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Оренда (продовження)

Орендне зобов'язання

На дату початку оренди, Товариство визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом строку оренди. Орендні платежі включають таке:

- фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки;
- суми, що очікуються до сплати за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості (опціону) придбання, якщо є достатня впевненість в тому, що Товариство скористається такою можливістю;
- сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційну можливість (опціон) припинення оренди.

Змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються витратами в тому періоді, в якому настає відповідна подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Товариство застосовує ставку додаткових запозичень орендаря на дату початку оренди, у випадку, якщо припустиму ставку відсотка в договорі оренди не можна легко визначити. Після дати початку дії оренди величина орендного зобов'язання збільшується для відображення нарахування процентів та зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Також у випадку модифікації, зміни строку оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів чи зміні можливості (опціону) купівлі базового активу здійснюється переоцінка балансової вартості орендних зобов'язань.

Короткострокова оренда та оренда активів із низькою вартістю

Товариство застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Товариство також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто до 5 тис. дол. США в гривневому еквіваленті на дату застосування виключення). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Товариство визнає забезпечення (резерви), якщо:

- існує зобов'язання (юридичне чи очікуване) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення визнаються Товариством за найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду. Забезпечення переглядаються Товариством як мінімум на кінець кожного звітного року та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки.

Умовне зобов'язання – це можливе зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих суб'єктом господарювання, або існуюче зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення зобов'язання, або суму зобов'язання не можна оцінити достатньо достовірно.

Умовний актив – можливий актив, який виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих Товариством.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи (продовження)

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів здійснюється, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань здійснюється, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним.

Запаси

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Товариство оцінює запаси за меншою з таких двох величин: собівартістю (первісною вартістю) або чистою вартістю реалізації.

Активи, отримані шляхом обміну на дебіторську заборгованість за договорами фінансової оренди (майно, що перейшло у власність Товариства як юридичного власника за договорами фінансової оренди), обліковуються як запаси в фінансовій звітності.

Визнання доходів та витрат

Виручка (дохід) – валове збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім випадків, пов'язаних із внесками учасників власного капіталу.

Товариство може отримувати виручку у таких формах:

- від надання послуг з оренди;
- від операцій за договорами комісії;
- від адміністративної комісії;
- від комісії за договорами фінансової оренди;
- за договорами операційної оренди;
- від надання інших послуг та виконання робіт;
- від отримання відсотків та інше.

Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої або такої, що підлягає отриманню, винагороди з урахуванням визначених у договорі умов платежу.

Доходи за джерелами отримання у бухгалтерському обліку Товариства поділяються на такі групи:

- дохід (виручка) від реалізації фінансових послуг (фінансова та не фінансова оренда, послуги пов'язані з ними);
- інші доходи від операційної діяльності, в тому числі дохід від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; дохід від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), штрафи, пені, доходи від списання кредиторської заборгованості тощо;
- інші фінансові доходи, в тому числі процентні доходи;
- інші доходи.

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх боргових фінансових інструментів, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентні доходи та процентні витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка. Ефективна ставка відсотка є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові надходження/платежі протягом очікуваного строку існування фінансового інструменту, до валової балансової вартості фінансового активу або амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

При обчисленні ефективної ставки відсотка враховуються всі дисконти та премії понесені у зв'язку з виникненням/придбанням інструменту та всі комісійні винагороди чи додаткові витрати, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Визнання доходів та витрат (продовження)

Якщо очікування щодо грошових потоків за фінансовим активом переглядаються з причин інших, аніж зміна кредитного ризику, здійснюється коригування в бік збільшення або зменшення балансової вартості активу у звіті про фінансовий стан з одночасним збільшенням або зменшенням процентних доходів. Сума такого коригування в подальшому амортизується з визнанням відповідного результату у складі прибутків та збитків.

Товариство розраховує процентні доходи із застосуванням ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості для всіх фінансових активів, окрім знецінених.

Якщо фінансовий актив стає знеціненим, та, відповідно, перебуває на Стадії 3 знецінення, Товариство розраховує процентні доходи за ним із застосуванням ефективної ставки відсотка до чистої балансової вартості фінансового активу. Якщо кредитна якість фінансового активу поліпшується такою мірою, що він вже не вважається знеціненим, Товариство повертається до розрахунку процентних доходів на валовій основі.

Для придбаних або створених знецінених фінансових активів Товариство розраховує процентні доходи шляхом визначення скоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка та її застосування до чистої балансової вартості активу. Така ставка відсотка при первісному визнанні точно дисконтує очікувані майбутні грошові потоки (враховуючи кредитні збитки) до суми амортизованої собівартості придбаного або створеного знеціненого фінансового активу.

Оподаткування

Сума податку на прибуток складається з поточного і відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли він відноситься до статей іншого сукупного доходу або до операцій з учасниками, визнаних безпосередньо у власному капіталі; в таких випадках він визнається в іншому сукупному доході або безпосередньо у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні роки оцінюються в сумі, очікуваній до відшкодування або належній до сплати податковим органам. Для розрахунку суми використовуються ставки податку, що набрали чинності станом на звітну дату у відповідності до податкового законодавства України. Поточний податок до сплати включає також будь-яке податкове зобов'язання, що виникає в результаті оголошення дивідендів.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються для всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає у результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, зокрема податок на додану вартість (ПДВ), що застосовуються до діяльності Товариства. Ці податки включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

Зміни класифікації

Певна порівняльна інформація, подана в фінансовій звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, була переглянута для досягнення порівняльності із поданням, використаним в фінансовій звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Прийняття до застосування нових і переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

Наступні стандарти були прийняті до застосування вперше стосовно фінансового року, який починається 1 січня 2022 року або після цієї дати:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після
Щорічні вдосконалення до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – Дочірнє підприємство, яке вперше застосовує стандарти МСФЗ	1 січня 2022 року
Щорічні вдосконалення до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Комісії у рамках «тесту 10%» щодо припинення визнання фінансових зобов'язань	1 січня 2022 року
Щорічні вдосконалення до МСФЗ 16 «Оренда» – Ілюстрація стосовно відшкодування за вдосконалення об'єктів оренди	1 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств» – Посилання на концептуальну основу в МСФЗ	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Поправки, які забороняють компанії вираховувати вартість об'єктів основних засобів, отриманих від продажу об'єктів, вироблених під час підготовки компанією активів до використання за їхнім призначенням	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі договори: Вартість виконання договору	1 січня 2022 року
Щорічні вдосконалення до МСБО 41 «Сільське господарство» – Оподаткування при оцінці справедливої вартості	1 січня 2022 року

На думку керівництва, прийняття до застосування викладених вище зазначених стандартів та тлумачень, а також поправок до стандартів не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством	Дата набуття чинності не визначена. Дозволяється дострокове застосування.
МСФЗ 17 «Договори страхування»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 17 «Договори страхування»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових	1 січня 2024 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Положення 2 щодо практики застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Довгострокові зобов'язання з ковенантами	1 січня 2024 року
Поправки до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, які виникають з єдиної операції	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – Зобов'язання з оренди при продажу та подальшій оренді	1 січня 2024 року

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

На думку керівництва, прийняття до застосування викладених вище зазначених стандартів та тлумачень, а також поправок до стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах.

7. Податок на прибуток

Прибуток Товариства підлягає оподаткуванню тільки на території України. Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток для підприємств станом на 31 грудня 2022 та 2021 рр. складає 18%.

	2022 рік	2021 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	3 660	30 399
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретично обчислена сума вигоди при застосуванні нормативної ставки	659	5 472
Витрати, які не визнаються у податковому обліку Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	3 050 (3 709)	3 259 (8 731)
Податкові доходи (витрати)	-	-

Згідно з чинним законодавством України, податкові збитки можуть переноситися на наступні періоди і використовуватися безстроково. Товариство не визнавало відстрочені податкові активи по цих статтях, оскільки отримання майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого Товариство зможе використати відповідні вигоди, є малоймовірним. Станом на 31 грудня 2022 р. накопичені податкові збитки, на яких не було визнано податкового активу, складають 1 178 672 тис. грн (31 грудня 2021 р.: 1 126 528 тис. грн).

Статті, за якими Товариством не було визнано актив, наведено у таблиці:

Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць	Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки		Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки		31 грудня 2022 р.
	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.	
Резерв під очікувані кредитні збитки	12 286	(1 926)	10 360	(10 055)	305
Проценти за борговими зобов'язаннями	65 094	(4 299)	60 795	(3 040)	57 755
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	205 281	(2 506)	202 775	9 386	212 161
Всього відстрочені податкові активи	282 661	(8 731)	273 930	(3 709)	270 221
Відстрочені податкові активи, загальна сума	282 661	(8 731)	273 930	(3 709)	270 221
Невизнані відстрочені податкові активи	(282 661)	8 731	(273 930)	3 709	(270 221)
Відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-

8. Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

Станом на 31 грудня у складі непоточної дебіторської заборгованості за фінансовою орендою Товариства обліковувалась заборгованість за договорами фінансової оренди, яка включає:

	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	10 787	15 607
Резерв під очікувані кредитні збитки	(659)	(177)
Всього непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	10 128	15 430

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди представлена заборгованістю з кредитним рейтингом «Непрацюючі» Стадія 3. Станом на 31 грудня 2022 року валова балансова вартість такої заборгованості складає 28 807 тис. грн (станом на 31 грудня 2021 року 80 418 тис. грн), сума резервів під очікувані кредитні збитки складає 1 760 тис. грн (станом на 31 грудня 2021 року 57 512 тис. грн), балансова вартість складає 27 047 тис. грн (станом на 31 грудня 2021 року 22 906 тис. грн).

9. Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

На 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою становила:

	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	16 737	60 034
Поточні проценти до отримання	1 283	4 777
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 101)	(57 335)
Всього	16 919	7 476

10. Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою та чисті інвестиції у фінансову оренду

Загальна заборгованість за договорами фінансової оренди становить:

	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	10 787	15 607
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	16 737	60 034
Поточні проценти до отримання	1 283	4 777
	28 807	80 418
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 760)	(57 512)
Всього дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	27 047	22 906

10. Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою та чисті інвестиції у фінансову оренду (продовження)

Заборгованість за фінансовою орендою включає заборгованість від великих підприємств:

	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	28 807	80 418
Резерв під очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі	(1 760)	(57 512)
Всього дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	27 047	22 906

Узгодження змін резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., є таким:

	На 31 грудня 2021 р.	Списання	Зміна рівня кредитного ризичу	Курсові різниці	На 31 грудня 2022 р.
Стадія 3					
Великі підприємства	57 512	(58 347)	1 067	1 528	1 760
Всього Стадія 3	57 512	(58 347)	1 067	1 528	1 760
Всього	57 512	(58 347)	1 067	1 528	1 760

Узгодження змін резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., є таким:

	На 31 грудня 2020 р.	Припинення визнання, крім списання	Зміна рівня кредитного ризичу	Курсові різниці	На 31 грудня 2021 р.
Стадія 3					
Великі підприємства	61 300	–	(3 584)	(204)	57 512
Всього Стадія 3	61 300	–	(3 584)	(204)	57 512
Придбані (створені) знецінені кредити					
Великі підприємства	6 889	(6 889)	–	–	–
Всього придбані (створені) знецінені кредити	6 889	(6 889)	–	–	–
Всього	68 189	(6 889)	(3 584)	(204)	57 512

10. Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою та чисті інвестиції у фінансову оренду (продовження)

Узгодження валової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., є таким:

	На 31 грудня 2021 р.	Списання	Зміни валової балансової вартості	Курсові різниці	На 31 грудня 2022 р.
Стадія 3					
Великі підприємства	80 418	(58 347)	(1 327)	8 063	28 807
Всього Стадія 3	80 418	(58 347)	(1 327)	8 063	28 807
Всього	80 418	(58 347)	(1 327)	8 063	28 807

Узгодження валової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., є таким:

	На 31 грудня 2020 р.	Припинення визнання, крім списання	Зміни валової балансової вартості	Курсові різниці	На 31 грудня 2021 р.
Стадія 1					
Великі підприємства	23	(23)	–	–	–
Всього Стадія 1	23	(23)	–	–	–
Стадія 3					
Великі підприємства	88 253	–	(6 730)	(1 105)	80 418
Всього Стадія 3	88 253	–	(6 730)	(1 105)	80 418
Придбані (створені) знецінені кредити					
Великі підприємства	76 877	(76 877)	–	–	–
Всього придбані (створені) знецінені кредити	76 877	(76 877)	–	–	–
Всього	165 153	(76 900)	(6 730)	(1 105)	80 418

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Товариством, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Товариство запровадило основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки. Основні види отриманої застави включають переважно рухоме майно.

10. Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою та чисті інвестиції у фінансову оренду (продовження)

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику (продовження)

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди, забезпечена заставами, наведена у таблиці:

	2022 рік	2021 рік
Заборгованість, забезпечена вагонами	28 807	23 168
Заборгованість, забезпечена металообробним обладнанням	–	57 250
Всього заборгованість за договорами фінансової оренди, забезпечена заставою до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	28 807	80 418
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	(1 760)	(57 512)
Всього заборгованість за договорами фінансової оренди	27 047	22 906

Товариство зі встановленою періодичністю здійснює моніторинг ринкової вартості застави, переоцінку її вартості.

11. Грошові кошти та їх еквіваленти

На 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти включали:

	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Строкові депозити в банках, розміщені на термін до 90 днів	173 212	174 756
Грошові кошти в банку	3 418	2 582
Резерв під очікувані кредитні збитки	(46)	(46)
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	176 584	177 292

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 рр. грошові кошти в банку не перебували в заставі.

12. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 рр. зареєстрований статутний капітал Товариства становив 1 240 153 тис. грн. Учасниками Товариства є юридичні особи. Статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі.

Прибуток Товариства утворюється у відповідності до чинного законодавства України. Прибуток, який одержано після розрахунків з бюджетом та інших обов'язкових платежів, є чистим прибутком Товариства.

Чистий прибуток може використовуватись Товариством за рішенням Загальних зборів Учасників для утворення фондів Товариства, виплати дивідендів, залишатися в розпорядженні Товариства або використовуватись іншим чином, прямо не забороненим законодавством.

Товариство може формувати інші резерви за рахунок чистого прибутку звітного року, що залишається у його розпорядженні після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

У 2022 та 2021 році Товариством не приймалось рішення про виплату дивідендів.

13. Поточні забезпечення на винагороди працівникам та інші поточні забезпечення

Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Поточні забезпечення на винагороди працівникам включають нарахування під невикористані відпустки, нарахування під щорічні премії та премії для утримання ключових працівників. Розмір нарахувань під невикористані відпустки визначається Товариством виходячи із суми витрат на оплату праці працівників, що приймаються при розрахунку відпускних сум і відрахувань (зборів) на соціальне страхування та забезпечення і підлягають накопиченню.

Інші поточні забезпечення

Товариство здійснює нарахування резерву під контрактні зобов'язання, а саме на вартість професійних послуг та інші нарахування.

Інші поточні забезпечення (продовження)

Рух за статтями нарахувань протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 р., був таким:

	<i>Нарахуван- ня під контрактні зобов'яза- ння</i>	<i>Нарахуван- ня під невикорис- тані відпустки</i>	<i>Нарахуван- ня під утримання ключових працівників</i>	<i>Нарахуван- ня під щорічні премії</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2022 р.	255	863	7 362	951	9 431
Нараховано	2 179	878	7	1 011	4 075
Зменшено	(278)	–	(868)	(155)	(1 301)
Використано	(669)	(1 126)	(312)	(859)	(2 966)
На 31 грудня 2022 р.	<u>1 487</u>	<u>615</u>	<u>6 189</u>	<u>948</u>	<u>9 239</u>

Рух за статтями нарахувань протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 р., був таким:

	<i>Нарахуван- ня під контрактні зобов'яза- ння</i>	<i>Нарахуван- ня під невикорис- тані відпустки</i>	<i>Нарахуван- ня під утримання ключових працівників</i>	<i>Нарахуван- ня під щорічні премії</i>	<i>Інші нарахуван- ня</i>	<i>Разом</i>
На 1 січня 2021 р.	725	833	7 064	865	600	10 087
Нараховано	2 198	699	298	951	–	4 146
Зменшено	–	–	–	(65)	(600)	(665)
Використано	(2 668)	(669)	–	(800)	–	(4 137)
На 31 грудня 2021 р.	<u>255</u>	<u>863</u>	<u>7 362</u>	<u>951</u>	<u>–</u>	<u>9 431</u>

Резерв під потенційні штрафи

Керівництво вважає, що ризик інших потенційних штрафів внаслідок минулих подій є малоімовірним.

14. Валовий прибуток та інші доходи від звичайної діяльності

Перелік за статтями представлений таким чином:

	2022 рік	2021 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	1 749	30 629
Валовий прибуток	1 749	30 629

15. Адміністративні витрати

Перелік за статтями представлений таким чином:

	2022 рік	2021 рік
Заробітна плата, винагороди та інші компенсації персоналу	5 823	6 645
Консультаційні, юридичні та інші послуги	3 525	3 277
Витрати на соціальне страхування та податки, пов'язані з персоналом	2 693	2 723
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	909	1 121
Офісні витрати	558	504
Інші витрати	85	112
Всього адміністративні витрати	13 593	14 382

На 31 грудня 2022 р. чисельність працівників Товариства становить 20 осіб (31 грудня 2021 р.: 21 особа).

16. Різний інший операційний дохід

Перелік за статтями представлений таким чином:

	2022 рік	2021 рік
Чисті прибутки від курсових різниць	6 495	–
Дохід від списання кредиторської заборгованості	1	13
Отримані штрафи, пені, неустойки	1	–
Дохід від розформування резервів під очікувані кредитні збитки	–	10 492
Інші доходи	266	529
Всього різний інший операційний дохід	6 763	11 034

17. Різні інші операційні витрати

Перелік за статтями представлений таким чином:

	2022 рік	2021 рік
Витрати від доформування резервів під очікувані кредитні збитки	1 070	–
Витрати, пов'язані з сумою ПДВ, що відповідає частці використання придбаних з ПДВ товарів, послуг в неоподатковуваних ПДВ операціях	559	1 136
Додаткові лізингові витрати	68	88
Чисті збитки від курсових різниць	–	887
Всього різні інші операційні витрати	1 697	2 111

18. Фінансові доходи

Фінансові доходи Товариства у 2022 році представлені у вигляді процентних доходів за банківськими депозитами в сумі 10 165 тис. грн (у 2021 р. в сумі 5 097 тис. грн).

19. Операції Товариства з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має здатність контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може здійснювати істотний вплив або спільний контроль над іншою стороною під час прийняття фінансових та операційних рішень. Під час розгляду взаємовідносин із кожною можливо пов'язаною стороною Товариство звертає увагу на суть відносин, а не тільки на їхню юридичну форму.

Операції із пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на умовах, які не обов'язково можуть бути доступними для непов'язаних сторін.

Операції Товариства з пов'язаними сторонами включали:

	<i>Фінансові витрати</i>	<i>Адміністра- тивні витрати</i>	<i>Фінансові доходи</i>
За 2022 р.			
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	28	–	9 308
Raiffeisen Bank International AG	–	668	–
Разом	28	668	9 308
За 2021 р.			
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	39	–	5 097
Raiffeisen Bank International AG	–	608	–
Разом	39	608	5 097

Залишки, що підлягають сплаті пов'язаними сторонами на 31 грудня, становили:

	<i>Короткост- рокові депозити, не класифіковані, як грошові еквіваленти</i>	<i>Поточні проценти до отримання</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти (до вирахуван- ня резерву на знецінення)</i>	<i>Усього</i>
На 31 грудня 2022 р.				
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	–	355	90 418	90 773
На 31 грудня 2021 р.				
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	–	–	177 338	177 338

Сукупна сума винагороди ключовому управлінському персоналу Товариства протягом 2022 року складала 3 040 тис. грн (2021 р.: 2 685 тис. грн). Сума забезпечень під виплати ключовому управлінському персоналу станом на 31 грудня 2022 року складає 2 787 тис. грн (станом на 31 грудня 2021 року 3 583 тис. грн).

19. Операції Товариства з пов'язаними сторонами (продовження)

Фінансові доходи, отримані від пов'язаної сторони

У 2022 році у складі фінансових доходів Товариства відображені доходи у вигляді відсотків по депозитам та відсотків по залишках на рахунках, отриманих від пов'язаної сторони (АТ «Райффайзен Банк») в сумі 9 308 тис. грн (у 2021 році в сумі 5 097 тис. грн).

20. Фактичні та потенційні зобов'язання

Оподаткування

Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

23 травня 2020 року набув чинності Закон, який суттєво змінив Податковий кодекс України, запровадивши значну частину заходів щодо імплементації Плану дій для боротьби з розмиванням бази оподаткування і переміщенням прибутків за кордон (BEPS) до локального податкового законодавства. Очікується подальше внесення змін до законодавства, щодо боротьби з BEPS, що могло би скорегувати деякі його положення, які швидко стали суперечливими та досить фіскальними для українських платників податків. Проте більшість попередніх спроб внести зміни до відповідного законодавства були невдалими, а отже, оцінити ймовірність його подальших змін неможливо.

Наприкінці 2021 року Верховна Рада прийняла Проект Закону №5600 про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень. Зміни до Податкового кодексу вступили в силу з 1 січня 2022 року. Серед інших змін новим Законопроектом внесено:

- Обмеження на використання податкових збитків. Починаючи з 2022 року, встановлюється обмеження для врахування податкових збитків для великих платників податку у розмірі 50% від задекларованої минулорічної суми збитків. При цьому, якщо сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років становить не більше 10 відсотків позитивного значення об'єкта оподаткування звітного періоду, платник податку має право зменшити фінансовий результат до оподаткування цього податкового (звітного) періоду в повному обсязі. Обмеження застосовується до великих платників податку.
- Заборона на визнання витрат на суму наданої безповоротної фінансової допомоги. Заборонено визнавати податкові витрати на суму наданої безповоротної фінансової допомоги (товарів, послуг) пов'язаній особі, якщо отримувачем у попередньому звітному році задекларовано податкові збитки.
- Суттєво обмежено строк віднесення суми ПДВ до складу податкового кредиту. Скорочується період, протягом якого платник податків має право віднести суми ПДВ до складу податкового кредиту (365 днів проти 1095 у попередній редакції).

15 березня 2022 року Верховна Рада ухвалила Проект Закону № 7137-д «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану». Зміни набрали чинності з моменту їх оголошення та, як очікується, залишаться в силі, поки в Україні діє воєнний стан.

Серед інших змін, новий Закон запровадив:

- Платники податків звільняються від відповідальності у випадку не дотримання термінів сплати податків та зборів, подання звітності та податкової звітності (крім декларування єдиного податку під 2%), реєстрації у відповідних реєстрах податкових або акцизних накладних за відсутності можливості їх подати. Платники податків зобов'язані подати відповідну звітність протягом трьох місяців після припинення або скасування воєнного стану в Україні.
- На період до припинення або скасування воєнного стану на території України, всі податкові перевірки не розпочинаються, а розпочаті перевірки зупиняються. Однак винятки стосуються настільних (тобто віртуальних) аудитів для підтвердження відшкодування ПДВ та перевірок, спрямованих на перевірку порядку роботи з готівкою та дотримання законодавства про працю, які триватимуть під час воєнного стану.
- Знижено ставку ПДВ на імпорт палива з 20% до 7%.

20. Фактичні та потенційні зобов'язання (продовження)

Оподаткування

- Юридичні особи резиденти та фізичні особи підприємці (з сумою річного доходу до 10 мільярдів гривень та в незалежності кількості працівників), платники податку на прибуток, можуть тимчасово стати платниками податку третьої групи з ставкою єдиного податку 2%. Засовувати цей режим оподаткування можливо з 1 квітня 2022 року та на період дії воєнного стану на території України. Єдиний податок сплачується з суми доходу компанії без врахування витрат чи інших податкових різниць. Платники єдиного податку третьої групи, які використовують цей особливий режим оподаткування, звільняються від обов'язку нарахування, сплати та подання податкової звітності з ПДВ з операцій з постачання товарів, робіт та послуг. Таким чином, єдиний податок фактично замінює податок на прибуток підприємств і ПДВ. Збитки попередніх періодів, що зменшують об'єкт оподаткування та відсотки, нараховані по правилу «тонкої» капіталізації, можуть бути перенесені до наступних періодів, коли платник податку повернеться до загальної системи оподаткування.
- Суми сплаченого ПДВ в вартості товарів та послуг можуть включатись до податкового кредиту без податкових накладних на час військового стану. При цьому, протягом 6 місяців після припинення або скасування дії воєнного стану платники зобов'язані забезпечити реєстрацію податкових накладних.
- Неможливість здійснення державою бюджетного відшкодування ПДВ у зв'язку із введенням воєнного стану не вважається заборгованістю, а відповідно пеня не нараховується на такі суми. Як наслідок, здійснення бюджетного відшкодування ПДВ може бути значно ускладнено.
- Встановлено, що протягом дії воєнного стану товари, придбані з ПДВ та знищені (втрачені) або передані в державну чи комунальну власність для потреб забезпечення оборони України під час дії воєнного стану не вважаються використаними платником податку в неоподаткованих операціях або в операціях, що не є господарською діяльністю платника податку. Відповідно, відсутній обов'язок донарахування ПДВ.
- Передача товарів та послуг для потреб забезпечення оборони України не оподатковується ПДВ.
- Власники земельних ділянок звільняються від сплати земельного податку та орендної плати в районах, де ведуться активні бойові дії, на тимчасово окупованих територіях або територіях засмічених вибухонебезпечними предметами на період з березня 2022 року по 31 грудня року, наступного за роком, в якому буде скасовано воєнний стан.
- Скасовано сплату екологічного податку для об'єктів розташованих на тимчасово окупованих територіях або районах, де ведуться активні бойові дії, на 2022 рік.

В той же час, 12 травня 2022 року Верховною Радою України було прийнято Проєкт закону №7360 «Про внесення змін до ПКУ та інших законів України щодо особливостей податкового адміністрування податків, зборів та єдиного внеску під час дії воєнного, надзвичайного стану», що містить суттєві зміни щодо адміністрування податків та зборів під час воєнного стану. 25 травня 2022 року даний закон було підписано Президентом України та він вступив в силу. Відповідно до закону відновлюється обов'язок сплати податків, реєстрації ПН і подання звітності для платників, які мають можливість своєчасно виконувати цей обов'язок, відновлено можливість податкової проводити документальні позапланові перевірки та застосовувати штрафи за результатами таких перевірок. Мораторій на штрафи, встановлений з метою запобігання COVID-19, припиняє свою дію.

29 липня 2022 року набув чинності Закон України №2480-IX «Про внесення змін до розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України щодо забезпечення стабільного функціонування ринку природного газу протягом дії воєнного стану та подальшого відновлення». Відповідно до закону, в період з 1 січня 2022 року до 1 січня 2024 року, виробники електричної енергії за «зеленим» тарифом у разі не отримання плати за електроенергію мають право зменшити фінансовий результат до оподаткування на суму нарахованого доходу та збільшити на суму нарахованих витрат, що формують собівартість реалізованої електроенергії, та витрат на збут. Після погашення дебіторської заборгованості за електроенергію платник податку має збільшити фінансовий результат до оподаткування на суму доходу та зменшити на суму вищезазначених витрат.

30 серпня 2022 року Верховна Рада в першому читанні схвалила Проєкт закону №7668-д, який стосується повернення акцизів на паливо. Згідно даного Проєкту закону, акциз на газ повертається в розмірі 52 євро / 1000 літрів, на альтернативні види палива, бензин та дизель в розмірі 100 євро / 1000 літрів.

Постановою Кабінету Міністрів України від 23 грудня 2022 року № 1428 внесено суттєві зміни до Порядку зупинення реєстрації податкової накладної в Єдиному реєстрі податкових накладних. Ключові зміни передбачають систематизацію критеріїв ризиковості платника податків, а також їх застосування з урахуванням особливостей воєнного стану.

20. Фактичні та потенційні зобов'язання (продовження)

Оподаткування

Схвалено проєкт Закону «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану». Законопроєктом пропонується встановити, що окремі норми діють до припинення або скасування воєнного, надзвичайного стану на території України, але не пізніше 01 липня 2023. У зв'язку з цим у липні 2023 року очікується скасування спрощеної системи зі ставкою єдиного податку 2%.

20 вересня 2022 року набув Закон України № 2600-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування операцій з об'єктами нерухомого майна, які будуть споруджені в майбутньому. Законом, зокрема передбачено:

- звільнення від сплати податку на доходи фізичних осіб операцій із продажу житла та інших об'єктів будівництва, у тому числі незавершених, якщо майнове право на них зареєстровано на користь покупця та за них сплачено хоча б частково;
- запровадження касового методу (податок нараховується лише за наявності джерела для його сплати) для визначення податкових зобов'язань з ПДВ за операціями з першого постачання житла (об'єктів житлової нерухомості).

Керівництво вважає, що Товариство дотрималося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Товариство нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Діяльність Товариства та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Товариства вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не будуть мати на Товариство більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

Податкові збитки визнаються, виходячи з думки керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, є ймовірним. Строк дії цих податкових збитків не обмежений згідно з чинним податковим законодавством.

Судові процеси

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результати цих процесів не вплинуть суттєво на фінансовий стан чи результати операцій.

Зобов'язання інвестиційного характеру

На 31 грудня 2022 та 2021 рр. Товариство не мало зобов'язань з придбання та будівництва основних засобів та нематеріальних активів.

21. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

	Орендні зобов'язання
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	1 833
Нараховані витрати	81
Погашені проценти	(81)
Погашена основна сума	(785)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	1 048
Нараховані витрати	28
Погашені проценти	(28)
Погашена основна сума	(832)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	216

22. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість

На 31 грудня 2022 та 2021 рр. балансова вартість фінансових інструментів Товариства приблизно дорівнювала їх справедливій вартості (рівень 3 ієрархії справедливої вартості).

Товариство використовує наступну ієрархічну структуру методів оцінки для визначення справедливої вартості, що відображає суттєвість вхідних даних використаних для оцінки:

- Рівень 1: вхідні дані, а саме котирування на активному ринку (нескориговані).
- Рівень 2: вхідні дані інші, ніж котирування, включені в Рівень 1, які доступні прямо (як ціна) або опосередковано (похідні від цін). Дана категорія включає інструменти, які оцінюються використовуючи: котирування на активному ринку для подібних інструментів; котирування для ідентичних та подібних інструментів на ринках, які вважаються менш активними або інші методи оцінки, коли всі суттєві вхідні дані прямо чи опосередковано доступні на ринку.
- Рівень 3: вхідні дані недоступні на ринку. До даної категорії відносяться всі інструменти, для яких метод оцінки включає вхідні дані, які не базуються на доступних даних та недоступні вхідні дані мають суттєвий вплив на оцінку інструменту. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються на основі котирувань для подібних інструментів, коли вимагається використання суттєвих коригувань або припущень, щоб відобразити різницю між інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення до одного року, за вирахуванням будь-яких передбачуваних коригувань в результаті оцінки, вважається їх балансовою вартістю у зв'язку з короткими термінами погашення цих інструментів. Однак, коли вплив вартості грошей у часі значний, справедлива вартість короткострокових фінансових інструментів оцінюється шляхом дисконтування майбутніх договірних грошових потоків за поточною ринковою процентною ставкою, використовуюваною Товариством для аналогічних фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань оцінюється шляхом дисконтування майбутніх договірних грошових потоків за поточною ринковою процентною ставкою, використовуюваною Товариством для аналогічних фінансових інструментів.

23. Фінансові інструменти та управління ризиками

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають торгову та іншу кредиторську заборгованість та зобов'язання з оренди. Також Товариство має такі фінансові активи, як непоточна та поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою, грошові кошти та їх еквіваленти.

Товариству властиві кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий і географічний ризик. Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України, і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства. Вище керівництво Товариства контролює процес управління цими ризиками, а діяльність Товариства, пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно з відповідною політикою та процедурами, при цьому виявлення, оцінка та управління фінансовими ризиками здійснюються у відповідності до політики Товариства.

Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі наступні типи ризику, притаманні Товариству: ризик зміни процентної ставки та валютний ризик.

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін процентних ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та справедливую вартість фінансових інструментів.

23. Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Ринковий ризик (продовження)

Головною метою управління ризиком зміни процентних ставок є зниження впливу зміни у процентних ставках на вартість власного капіталу за рахунок обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Товариство може понести за відкритими позиціями у зв'язку з несприятливими змінами ситуації на фінансових ринках. Політика управління ризиком зміни процентних ставок передбачає опис основних критеріїв для керівництва, управління та ідентифікацію джерел ризику за рахунок аналізу чинної структури активів та зобов'язань, за якими нараховуються проценти. Основним інструментом управління є неперервний моніторинг та контроль за динамікою позицій. Товариство здійснює оцінку ризику зміни процентних ставок на підставі аналізу чутливості до зміни процентних ставок, тобто змін ринкової вартості інструментів та портфелів у результаті загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів. Відповідно до методології використовуваних сценаріїв включають зсув всієї кривої на 1 процентний пункт (+/- 100 базисних пунктів). Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового інструменту або валюти. Оцінки включають ризик зміни процентних ставок за всіма позиціями Товариства для інструментів з плаваючою процентною ставкою, як визначено за відповідною моделлю.

Використовуваний рівень зміни процентних ставок, помножений на значення фінансових активів та зобов'язань, з урахуванням ставки оподаткування, являє собою очікуваний рівень впливу на прибуток/(збиток) та власний капітал, який використовується Товариством під час складання внутрішніх звітів стосовно ризику зміни процентних ставок для провідного управлінського персоналу Товариства і який являє собою оцінку керівництвом Товариства зміни процентних ставок.

Наведена нижче таблиця відображає аналіз чутливості до ризику можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток Товариства.

	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку після оподатку- вання та власного капіталу
2022 рік		
Зміна процентної ставки	+100 bp	1 420
Зміна процентної ставки	-100 bp	(1 420)
	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку після оподатку- вання та власного капіталу
2021 рік		
Зміна процентної ставки	+100 bp	1 433
Зміна процентної ставки	-100 bp	(1 433)

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Ризик Товариства, пов'язаний зі змінами валютних курсів, стосується насамперед операційної діяльності Товариства (коли торгова кредиторська і дебіторська заборгованість Товариства деноміновані в іноземних валютах) і фінансової діяльності (коли процентні позики Товариства деноміновані в іноземних валютах).

У поданій нижче таблиці представлена чутливість прибутку (збитку) до оподаткування та власного капіталу Товариства до ймовірної зміни обмінних курсів при постійному значенні всіх інших змінних.

23. Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Ринковий ризик (продовження)

	<i>Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах</i>	<i>Збільшення/ (зменшення) прибутку (збитку) до оподатку- вання</i>	<i>Збільшення/ (зменшення) власного капіталу</i>
2022 рік			
Зміна обмінного курсу долара США	+1000 bp	2 103	1 724
Зміна обмінного курсу долара США	-1000 bp	(2 103)	(1 724)
	<i>Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах</i>	<i>Збільшення/ (зменшення) прибутку (збитку) до оподатку- вання</i>	<i>Збільшення/ (зменшення) власного капіталу</i>
2021 рік			
Зміна обмінного курсу долара США	+1000 bp	2 299	1 885
Зміна обмінного курсу долара США	-1000 bp	(2 299)	(1 885)

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

У поданій нижче таблиці надана інформація на 31 грудня про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства, відмінними від похідних фінансових інструментів, у розрізі строків погашення цих зобов'язань за угодами.

На 31 грудня 2022 р.	На вимогу	До 3 місяців	3-12 місяців	Більше року	Усього
Зобов'язання з оренди	–	216	–	–	216
Торгова та інша кредиторська заборгованість	78	–	–	–	78
Всього	78	216	–	–	294
На 31 грудня 2021 р.	На вимогу	До 3 місяців	3-12 місяців	Більше року	Усього
Зобов'язання з оренди	–	203	629	216	1 048
Торгова та інша кредиторська заборгованість	137	–	–	–	137
Всього	137	203	629	216	1 185

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов'язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може призвести до фінансових збитків. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності (насамперед, за дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою) і від фінансової діяльності, включаючи депозити в банках і фінансових установах, операції з іноземною валютою та інші фінансові інструменти. Фінансові інструменти, які потенційно можуть призвести до істотної концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному із грошових коштів у банку, короткострокових депозитів, а також дебіторської заборгованості за фінансовою орендою та іншої дебіторської заборгованості.

23. Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

Для аналізу кредитної якості контрагентів за договорами фінансової оренди, Товариство сегментує кредитний портфель на такі категорії клієнтів:

- великі підприємства – категорія включає дебіторську заборгованість від великих корпоративних клієнтів;
- малі підприємства – категорія включає дебіторську заборгованість від підприємств малого та середнього бізнесу;
- мікро-підприємства – категорія включає дебіторську заборгованість від підприємств малого та середнього бізнесу, які не відносяться до категорій великих та малих підприємств за критеріями об'єму реалізації та сумами наданих кредитних коштів, які визначаються внутрішніми політиками Товариства.

Сегментація клієнтів Товариства між категоріями «великі підприємства» та «малі підприємства» базується на обсягах реалізації підприємства та сумі наданого кредиту, які визначаються внутрішніми політиками Товариства.

Максимальні показники кредитного ризику для статей звіту про фінансовий стан після ефекту зниження ризику через договори фінансової оренди чи застави, максимально точно відображені у їх балансовій вартості.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 рр. Товариство послідовно застосовувало ту ж саму рейтингову модель для оцінки кредитного ризику.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Товариством шляхом встановлення внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. У наведеній нижче таблиці відображено кредитну якість за категоріями активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням станом на 31 грудня 2022 та 2021 рр.

Внутрішні рейтинги Товариства, які присвоюються відповідному рейтингу кредитного ризику, станом на 31 грудня 2022 та 2021 рр. такі:

<i>Опис кредитного рейтингу</i>	<i>Внутрішні рейтинги</i>
Відмінний	1A, 1B, 1C
Високий	2A, 2B, 2C, 3A, 3B, 3C
Добрий	4A, 4B, 4C, 5A, 5B, 5C
Задовільний	6A, 6B, 6C, 7A, 7B, 7C
Незадовільний	8A, 8B, 8C, 9A, 9B, 9C
Непрацюючі	10

Станом на 31 грудня 2022 р. дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди представлена заборгованістю великих підприємств з кредитним рейтингом «Непрацюючі» Стадія 3 в сумі валової балансової вартості 28 807 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 р. дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди представлена заборгованістю великих підприємств з кредитним рейтингом «Непрацюючі» Стадія 3 в сумі валової балансової вартості 80 418 тис. грн.

Крім цього, станом на 31 грудня 2022 року. Товариство мало фінансові активи у вигляді грошових коштів та їх еквівалентів та короткострокових депозитів, які зберігає у АТ «Райффайзен Банк» та АТ «ОТП Банк». Станом на 31 грудня 2021 року фінансові активи у вигляді грошових коштів в повному обсязі зберігалися у АТ «Райффайзен Банк»

Станом на 31 грудня 2022 року відповідно до внутрішніх рейтингів Товариства банкам, в яких Товариство розміщує грошові кошти та їх еквіваленти присвоєно рейтинг «Незадовільний» (станом на 31 грудня 2021 – «Задовільний».

23. Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 року відповідно до даних визначених рейтинговими агентствами на основі рейтингів Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентів АТ «Райффайзен банк» було присвоєно рейтинг CCC – CC (станом на 31 грудня 2021 року: A+ -A).

Географічний ризик

Товариство здійснює оцінку впливу географічного ризику на свою діяльність. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 рр. всі активи та зобов'язання Товариства були сконцентровані в Україні.

24. Події після звітного періоду

Товариство оцінило події, що мали місце після дати балансу до дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску та дійшло висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.