

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

Фінансова звітність

*Станом на та за рік, що закінчився
31 грудня 2024 року, зі звітом
незалежного аудитора*

Зміст

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

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток.....	2
Звіт про зміни у власному капіталі.....	3
Звіт про рух грошових коштів	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	6
5. Суттєві облікові судження та оцінки	7
6. Істотні положення облікової політики.....	8
7. Податок на прибуток	19
8. Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	20
9. Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою та чисті інвестиції у фінансову оренду.....	21
10. Грошові кошти та їх еквіваленти	22
11. Статутний капітал.....	23
12. Поточні забезпечення на винагороди працівникам та інші поточні забезпечення.....	23
13. Валовий прибуток та інші доходи від звичайної діяльності	24
14. Адміністративні витрати.....	24
15. Інші доходи.....	24
16. Інші витрати	25
17. Фінансові доходи	25
18. Операції Товариства з пов'язаними сторонами	25
19. Фактичні та потенційні зобов'язання	26
20. Справедлива вартість фінансових інструментів	28
21. Фінансові інструменти та управління ризиками.....	29
22. Події після звітного періоду	31

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 зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 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 суттєву інформацію щодо облікових політик («фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку 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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти з незалежності) 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 Товариство здатне 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 діяльність Товариства. Ці події та умови разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 4, створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства 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.

Deloitte означає одну чи декілька юридичних осіб, а саме компанію Deloitte Touche Tohmatsu Limited (далі – DTTL), фірми у складі її глобальної мережі, а також пов'язані з ними юридичні особи (далі разом – Організація Deloitte). DTTL (також іменується Deloitte Global), кожна фірма у складі її глобальної мережі, а також пов'язані з ними юридичні особи є юридично окремими та незалежними особами, які не мають повноважень накладати або приймати від імені одна одної зобов'язання перед третіми особами. DTTL, кожна фірма у складі мережі DTTL, а також пов'язані з ними юридичні особи несуть відповідальність тільки за власні дії чи бездіяльність, а не за дії чи бездіяльність одна одної. DTTL 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 Стандартів бухгалтерського обліку 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.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №1973».

ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК»

Аудитор



Юрій Однов'юненко

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102795

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
вул. Жилянська, 48, 50а, м. Київ, 01033, Україна

29 травня 2025 року

Звіт про фінансовий стан
станом на 31 грудня 2024 р.
(тис. грн)

	Прим.	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Активи			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		143	144
		143	144
Поточні активи			
Поточні запаси		28	27
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	8, 9	14 279	19 698
Поточні аванси постачальникам		10	12
Поточні податкові активи		12	29
Інша поточна дебіторська заборгованість		18	79
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	213 353	193 307
Інші поточні нефінансові активи		115	109
		227 815	213 261
Загальна сума активів		227 958	213 405
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	11	1 240 153	1 240 153
Непокритий збиток		(1 023 391)	(1 036 575)
Інші резерви		1 767	1 767
		218 529	205 345
Поточні зобов'язання			
Поточні податкові зобов'язання		97	–
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	12	9 320	8 045
Інші поточні фінансові зобов'язання		12	15
		9 429	8 060
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		227 958	213 405

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 29 травня 2025 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



**Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.
(тис. грн)**

	Прим.	2024 рік	2023 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	578	1 263
Валовий прибуток		578	1 263
Інший дохід від звичайної діяльності		42	31
Інші доходи	15	8 539	2 053
Адміністративні витрати	14	(18 028)	(14 107)
Інші витрати	16	(914)	(781)
Збиток від операційної діяльності		(9 783)	(11 541)
Фінансові доходи	17	22 980	21 727
Інші прибутки		20	406
Фінансові витрати		(33)	(51)
Прибуток до оподаткування		13 184	10 541
Податкові доходи (витрати)	7	–	–
Прибуток		13 184	10 541
Загальна сума сукупного доходу		13 184	10 541

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 29 травня 2025 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.
(тис. грн)

	Статутний капітал	Резерв на курсові зміни у результаті переведення	Резервний капітал	Нерозподіле- ний прибуток	Власний капітал
На 1 січня 2023 р.	1 240 153	(57)	1 824	(1 047 116)	194 804
Прибуток	—	—	—	10 541	10 541
На 31 грудня 2023 р.	1 240 153	(57)	1 824	(1 036 575)	205 345
Прибуток	—	—	—	13 184	13 184
На 31 грудня 2024 р.	<u>1 240 153</u>	<u>(57)</u>	<u>1 824</u>	<u>(1 023 391)</u>	<u>218 529</u>

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 29 травня 2025 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



Звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.
(тис. грн)

	Прим.	2024 рік	2023 рік
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Чисте зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		6 270	8 063
Проценти отримані за договорами фінансової оренди		1 142	1 440
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		7 260	1 475
Виплати постачальникам за товари та послуги		(5 371)	(4 513)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(11 934)	(10 809)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(152)	(650)
Чисті грошові потоки використані в операційній діяльності		(2 785)	(4 994)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Проценти отримані за депозитними договорами		22 980	21 727
Надходження від продажу основних засобів		–	357
Придбання нематеріальних активів		(133)	(113)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		22 847	21 971
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями		–	(216)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		(28)	(43)
Чисті грошові потоки використані у фінансовій діяльності		(28)	(259)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		20 034	16 718
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	10	193 307	176 584
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		12	5
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	10	213 353	193 307

Стаття «Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності» Товариства за 2024 та 2023 роки була представлена наступним чином:

	2024 рік	2023 рік
Надходження від штрафів нарахованих на суму поточної дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди	3 800	–
Надходження за раніше списану дебіторську заборгованість за договорами фінансової оренди	3 444	1 400
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	16	75
Разом	7 260	1 475

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 29 травня 2025 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.

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 – 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>.

Середня чисельність працівників Товариства протягом 2024 року становила 19 осіб (2023 р.: 19 осіб).

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 2024 та 2023 рр.:

	<u>2024 рік</u>	<u>2023 рік</u>
Власник	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 Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ (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

У 2024 році повномасштабна війна, яка розпочалась в лютому 2022 року зі збройного вторгнення Російської Федерації, продовжувалась на всій території України. Ці події призвели до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Зокрема, починаючи з квітня 2024 року поновились ракетні атаки на енергетичну систему України, що призвело до масових відключень електроенергії для населення та підприємств.

У 2024 році зростання реального ВВП України оцінюється у 2,9%. У 2024 році інфляція у річному вимірі досягла 12%. Протягом 2024 року відбулася девальвація національної валюти на 10,7% щодо долара США та 4,1% щодо євро у порівнянні з офіційними курсами на кінець 2023 року.

З моменту початку повномасштабної війни Національний банк України («НБУ») запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті. Протягом 2024 року правління НБУ ухвалювало рішення щодо зниження облікової ставки з 15% до 13%, але станом на 7 березня 2025 року ставка була прийнята на рівні 15,5%. Завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на 31 грудня 2024 року перевищували довоєнний рівень та досягли 43,8 мільярдів доларів США. Загалом український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність.

У травні 2024 року НБУ запровадив значне пом'якшення валютних обмежень. Було скасовано всі валютні обмеження для імпорту робіт та послуг; підприємствам дозволено репатріювати дивіденди за кордон, що нараховані за результатами діяльності за період, що розпочинається з 1 січня 2024 року; дозволено переказувати кошти за кордон для розрахунків за договорами лізингу/оренди без додаткових обмежень; спрощено умови для сплати відсотків і повернення деяких видів іноземних кредитів; пом'якшені обмеження щодо переказу іноземної валюти від представництв на користь своїх материнських компаній тощо. У липні, вересні та листопаді 2024 року відбулось подальше поступове пом'якшення окремих валютних обмежень.

Ухвалений державний бюджет України на 2025 рік передбачає, що дефіцит бюджету складатиме близько 19% ВВП (2024: 20% ВВП). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів. Починаючи з кінця січня 2022 року український уряд отримує 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.

У 2024 році продовжували діяти експортні обмеження на деякі види продукції. Станом на 31 грудня 2024 року були встановлені нульові квоти на експорт золота і срібла (крім банківських металів), кухонної солі та газу; ліцензуванню підлягає експорт пшениці, кукурудзи, насіння ріпаку та соняшнику, цукру, м'яса птиці.

Протягом дії воєнного стану було неодноразово внесено зміни до Податкового кодексу. Зокрема, 28 листопада 2024 року Президент України підписав Закон «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану», також відомий як законопроект №11416-д (Примітка 19 «Оподаткування»).

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

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. Проте, реалізацію перезапуску було відкладено до стабілізації ситуації в Україні, спричиненої російською агресією.

4. Основа складання звітності (продовження)

Безперервність діяльності (продовження)

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 містить високий рівень 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 прийнятним з таких причин:

- За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, Товариство отримало чистий прибуток у розмірі 13 184 тисячі гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року: чистий прибуток у розмірі 10 541 тисячу гривень);
- Згідно з аналізом керівництва грошових коштів та їх еквівалентів на поточних рахунках Товариства станом на 31 грудня 2024 року та його прогнозів щодо грошових потоків за рік, що закінчиться 31 грудня 2025 року, Товариство матиме достатньо ресурсів для покриття всіх очікуваних зобов'язань. Товариство демонструє позитивну динаміку ліквідності з поточними активами, що перевищують поточні зобов'язання на 218 386 тисяч гривень станом на 31 грудня 2024 року (31 грудня 2023 року: 205 201 тисячу гривень). Зокрема, станом на 31 грудня 2024 року сума грошових коштів та їх еквівалентів Товариства становила 213 353 тисячі гривень (31 грудня 2023 року: 193 307 тисяч гривень). Протягом періоду після 31 грудня 2024 року та до дати затвердження цієї фінансової звітності Товариство продовжувало здійснювати свою операційну діяльність та розраховуватися за поточними зобов'язаннями перед своїми контрагентами без будь-яких обмежень.
- Станом на 31 грудня 2024 року та на дату затвердження цієї фінансової звітності, Товариство не мало запозичень у вигляді кредитів, отриманих від банків або небанківських установ.
- Протягом 2018-2024 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 через впроваджувані державні програми відновлення і реконструкції України.
- Керівництво не має наміру ліквідувати Товариство або припинити його діяльність принаймні до 31 грудня 2025 року.

Ці прогнози та факти вказують на те, що Компанія має достатні ресурси для продовження діяльності на безперервній основі. Проте, враховуючи той факт, що Компанія наразі надає послуги лише одному активному клієнту та не планує укладати будь-які контракти з іншими клієнтами до покращення ситуації в Україні, керівництво дійшло висновку, що через непередбачувані на даний момент наслідки війни в Україні існує суттєва невизначеність.

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 відрізнитися від цих оцінок.

5. Суттєві облікові судження та оцінки (продовження)

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:

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 2024 та 2023 рр. становили 42,039 та 37,9824 гривень за 1 دلار США і 43,9266 та 42,2079 гривень за 1 євро, відповідно.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

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.

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

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

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.

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;

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

- очікуваних кредитних збитків (ECL) і сторно збитків від зменшення корисності; і
- прибутків та збитків від курсових різниць.

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 спостережні 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 відрізнятися 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.

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

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

- 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.

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;

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань (продовження)

- 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.

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;

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Оренда (продовження)

- 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.

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 малоімовірним.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

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.

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.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Визнання доходів та витрат (продовження)

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.

Прийняття до застосування нових і переглянутих стандартів

Наступні стандарти були прийняті до застосування вперше стосовно фінансового року, який починається 1 січня 2024 року або після цієї дати:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових, Непоточні зобов'язання з фінансовими умовами	1 січня 2024 року
Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття», МСБО 7 «Звіт про грошові потоки» – угоди про фінансування постачальників	1 січня 2024 року
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – Орендні зобов'язання при продажу та зворотній оренді	1 січня 2024 року

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Прийняття до застосування нових і переглянутих стандартів (продовження)

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:

Нові стандарти або тлумачення та поправки до них	Дата набуття чинності – для річних періодів, які починаються на або після
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»	1 січня 2025 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – поправки до класифікації і оцінки фінансових інструментів	1 січня 2026 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – Поправки стосовно обліку фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, яка залежить від погодних умов або інших природних факторів	1 січня 2026 року
Поправки до МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7 – щорічні покращення до МСФЗ	1 січня 2026 року
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	1 січня 2027 року
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	1 січня 2027 року

Керівництво очікує, що застосування більшості перелічених нових стандартів та тлумачень до застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у майбутніх періодах. На думку керівництва впровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності» змінить підходи до структури та подання фінансової звітності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво продовжує аналізувати стандарт на предмет змін.

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 2024 та 2023 рр. складає 18%.

	2024 рік	2023 рік
Прибуток до оподаткування	13 184	10 541
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретично обчислена сума вигоди при застосуванні нормативної ставки	2 373	1 897
Витрати, які не визнаються у податковому обліку	2 948	2 874
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	(5 321)	(4 771)
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 2024 р. накопичені податкові збитки, на яких не було визнано податкового активу, складають 1 162 580 тис. грн (31 грудня 2023 р.: 1 172 588 тис. грн).

7. Податок на прибуток (продовження)

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

Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць	31 грудня 2022 р.	Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки	31 грудня 2023 р.	Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки	31 грудня 2024 р.
Резерв під очікувані кредитні збитки	305	(305)	–	–	–
Проценти за борговими зобов'язаннями	57 755	(3 371)	54 384	(3 519)	50 865
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	212 161	(1 095)	211 066	(1 802)	209 264
Всього відстрочені податкові активи	270 221	(4 771)	265 450	(5 321)	260 129
Відстрочені податкові активи, загальна сума	270 221	(4 771)	265 450	(5 321)	260 129
Невизнані відстрочені податкові активи	(270 221)	4 771	(265 450)	5 321	(260 129)
Відстрочені податкові активи	–	–	–	–	–

8. Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

На 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою становила:

	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	14 609	19 957
Поточні проценти до отримання	543	1 106
Резерв під очікувані кредитні збитки	(873)	(1 365)
Всього	14 279	19 698

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди представлена заборгованістю з кредитним рейтингом «Непрацюючі» Стадія 3. Станом на 31 грудня 2024 року валова балансова вартість такої заборгованості складає 15 152 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року 21 063 тис. грн), сума резервів під очікувані кредитні збитки складає 873 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року 1 365 тис. грн), балансова вартість складає 14 279 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року 19 698 тис. грн).

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

Загальна заборгованість за договорами фінансової оренди становить:

	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	14 609	19 957
Поточні проценти до отримання	543	1 106
	15 152	21 063
Резерв під очікувані кредитні збитки	(873)	(1 365)
Всього дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	14 279	19 698

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року вся сума заборгованості за фінансовою орендою складається із заборгованості від одного великих підприємства (Примітка 22 «Фінансові інструменти та управління ризиками»).

Узгодження змін резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р., є таким:

	На 31 грудня 2023 р.	Припинення визнання, крім списання	На 31 грудня 2024 р.
Стадія 3			
Великі підприємства	1 365	(492)	873
Всього Стадія 3	1 365	(492)	873
Всього	1 365	(492)	873

Узгодження змін резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., є таким:

	На 31 грудня 2022 р.	Припинення визнання, крім списання	На 31 грудня 2023 р.
Стадія 3			
Великі підприємства	1 760	(395)	1 365
Всього Стадія 3	1 760	(395)	1 365
Всього	1 760	(395)	1 365

Узгодження валової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р., є таким:

	На 31 грудня 2023 р.	Зміни валової балансової вартості	Курсові різниці	На 31 грудня 2024 р.
Стадія 3				
Великі підприємства	21 063	(6 721)	810	15 152
Всього Стадія 3	21 063	(6 721)	810	15 152
Всього	21 063	(6 721)	810	15 152

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

Узгодження валової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., є таким:

	На 31 грудня 2022 р.	Зміни валової балансової вартості	Курсові різниці	На 31 грудня 2023 р.
Стадія 3				
Великі підприємства	28 807	(8 237)	493	21 063
Всього Стадія 3	28 807	(8 237)	493	21 063
Всього	28 807	(8 237)	493	21 063

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.

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

	2024 рік	2023 рік
Заборгованість, забезпечена вагонами	15 152	21 063
Всього заборгованість за договорами фінансової оренди, забезпечена заставою до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	15 152	21 063
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	(873)	(1 365)
Всього заборгованість за договорами фінансової оренди	14 279	19 698

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

10. Грошові кошти та їх еквіваленти

На 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти включали:

	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Строкові депозити в банках, розміщені на термін до 90 днів	211 793	190 881
Грошові кошти в банку	1 606	2 472
Резерв під очікувані кредитні збитки	(46)	(46)
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	213 353	193 307

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 рр. грошові кошти в банку не перебували в заставі.

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство мало строкові депозити, розміщені в банках на термін до 91 дня, з процентними ставками від 5% до 11,5% відповідно до банківської установи та умов вкладення (станом на 31 грудня 2023 року термін до 90 днів, з процентними ставками від 6% до 14,9%).

11. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 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 2024 та 2023 році Товариством не приймалось рішення про виплату дивідендів.

12. 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 відррахувань (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.

Рух за статтями нарахувань протягом року, що закінчився 31 грудня 2024 р., був таким:

	Нарахування під контрактні зобов'язання	Нарахування під невикористані відпустки	Нарахування під утримання ключових працівників	Нарахування під щорічні премії	Всього
На 1 січня 2024 р.	–	835	6 202	1 008	8 045
Нараховано	2 934	888	26	1 141	4 989
Зменшено	–	–	–	(116)	(116)
Використано	(1 832)	(827)	–	(939)	(3 598)
На 31 грудня 2024 р.	1 102	896	6 228	1 094	9 320

Рух за статтями нарахувань протягом року, що закінчився 31 грудня 2023 р., був таким:

	Нарахування під контрактні зобов'язання	Нарахування під невикористані відпустки	Нарахування під утримання ключових працівників	Нарахування під щорічні премії	Всього
На 1 січня 2023 р.	1 487	615	6 189	948	9 239
Нараховано	1 644	856	13	1 067	3 580
Зменшено	(726)	–	–	(248)	(974)
Використано	(2 405)	(636)	–	(759)	(3 800)
На 31 грудня 2023 р.	–	835	6 202	1 008	8 045

12. Поточні забезпечення на винагороди працівникам та інші поточні забезпечення (продовження)

Резерв під потенційні штрафи

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

13. Валовий прибуток та інші доходи від звичайної діяльності

Перелік за статтями представлений таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	578	1 263
Валовий прибуток	578	1 263

Протягом 2024 та 2023 рр. Товариство мало лише одного активного контрагента, частка якого в дебіторській заборгованості за фінансовою орендою складала 100%. У червні 2024 року умови договорів фінансового лізингу з ТОВ «Ютал-Транс» було змінено, внаслідок чого строки погашення заборгованості було продовжено до 31 грудня 2025 року, а також було зменшено відсоткову ставку з 7,35% до 6,00%, валюта заборгованості – долар США (без змін).

14. Адміністративні витрати

Перелік за статтями представлений таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Заробітна плата, винагороди та інші компенсації персоналу	9 767	7 716
Консультаційні, юридичні та інші послуги	5 731	2 437
Витрати на соціальне страхування та податки, пов'язані з персоналом	2 256	3 305
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	134	265
Офісні витрати	93	280
Інші витрати	47	104
Всього адміністративні витрати	18 028	14 107

Середня чисельність працівників Товариства протягом 2024 року становила 19 осіб (2023 р.: 19 осіб).

15. Інші доходи

Перелік за статтями представлений таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Отримані штрафи, пені, неустойки	3 800	–
Дохід від заборгованості списаної в попередніх періодах	3 432	1 210
Чисті прибутки від курсових різниць	816	448
Дохід від розформування резервів під очікувані кредитні збитки	491	395
Всього інші доходи	8 539	2 053

Отримані штрафи, пені та неустойки представлені штрафами, нарахованими на суму поточної дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди.

16. Інші витрати

Перелік за статтями представлений таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Витрати, пов'язані з сумою ПДВ, що відповідає частці використання придбаних з ПДВ товарів, послуг в неоподатковуваних ПДВ операціях	794	655
Інші витрати (проведення заходів, подарунки, навчання)	74	–
Додаткові лізингові витрати	46	126
Всього інші витрати	914	781

17. Фінансові доходи

Фінансові доходи Товариства у 2024 році представлені у вигляді процентних доходів за банківськими депозитами в сумі 22 980 тис. грн (у 2023 р. в сумі 21 727 тис. грн).

18. 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:

	Фінансові витрати	Адміністра- тивні витрати	Фінансові доходи
За 2024 р.			
АТ «Райффайзен Банк»	33	93	401
Raiffeisen Bank International AG	–	418	–
Разом	33	511	401
За 2023 р.			
АТ «Райффайзен Банк»	50	67	2 836
Raiffeisen Bank International AG	–	567	–
Разом	50	634	2 836

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

	Передплата за оренду	Поточні проценти до отримання	Грошові кошти та їх еквіваленти (до вирахуван- ня резерву на знецінення)	Усього
На 31 грудня 2024 р.				
АТ «Райффайзен Банк»	8	3	5 605	5 616

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

На 31 грудня 2023 р.	Передплата за оренду	Поточні проценти до отримання	Грошові кошти та їх еквіваленти (до вирахування резерву на знецінення)	Усього
АТ «Райффайзен Банк»	8	63	18 472	18 543

Сукупна сума винагороди ключовому управлінському персоналу Товариства протягом 2024 року складала 3 495 тис. грн (2023 р.: 3 094 тис. грн). Сума забезпечень під виплати ключовому управлінському персоналу станом на 31 грудня 2024 року складає 3 421 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року 3 398 тис. грн).

Фінансові доходи, отримані від пов'язаної сторони

У 2024 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 401 тис. грн (у 2023 році в сумі 2 836 тис. грн).

19. 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.

Протягом 2024 року у податковому законодавстві України було запроваджено декілька змін, включно з таким:

Закон № 4015-IX

28 листопада 2024 року Президент України підписав Закон № 4015-IX, згідно з яким до Податкового кодексу України були внесені зміни.

Закон передбачає внесення змін до ставок оподаткування, а також процедури адміністрування податків, а саме:

- Тимчасове збільшення ставки воєнного збору на період дії воєнного стану із 1,5% до 5%.
- Із 1 січня 2025 року застосовуватиметься місячна звітність щодо оподаткування заробітної плати (замість квартальної звітності).
- Рента – Закон встановив правила для визначення фактичної ціни продажу добутих корисних копалин та товарної продукції гірничо-добувних підприємств. Окрім того, були змінені умови застосування рентних ставок до природного газу. Рівень податкової ставки залежатиме від того, чи буде ставка більшою чи меншою за 400 доларів США.
- Мінімальне податкове зобов'язання – Закон запровадив зміни до розрахунку суми мінімального податкового зобов'язання.

Закон також запровадив декілька змін, які стосуються фінансових установ, зокрема:

- Із 1 січня 2025 року усі фінансові установи (окрім страхових компаній) будуть зобов'язані нараховувати податок на прибуток підприємств за ставкою у розмірі 25% під час оподаткування прибутку, коригування прибутку контрольованих іноземних компаній («KIK») та здійснення передоплати з податку на прибуток за виплатами дивідендів.

19. Фактичні та потенційні зобов'язання (продовження)

Клуб білого бізнесу

24 липня 2024 року Президент України підписав так званий Закон про створення «Клубу білого бізнесу», згідно з яким, серед іншого, запроваджено перелік платників податків із високим рівнем добровільного дотримання податкового законодавства, які отримають низку пільг з адміністрування податків під час дії воєнного стану, включно з таким:

- мораторій на проведення певних видів податкових перевірок;
- скорочені терміни надання індивідуальних податкових рішень;
- скорочені строки проведення камеральної та документальної перевірок за заявами про відшкодування ПДВ (5 днів та 10 днів, відповідно);
- призначення керівника з питань дотримання нормативних вимог («комплаєнс-менеджера») для платника податків, відповідального за надання консультацій щодо виконання податкових зобов'язань.

До переліку платників податків із високим рівнем добровільного дотримання податкового законодавства будуть включені такі платники податків:

1. які виконують певні кількісні критерії (сплачують податки і заробітну плату на/або вище середнього рівня у галузі);
2. які не відповідають жодним «негативним» критеріям, зокрема, підпадають під критерії ризику платника ПДВ, дія санкцій, які застосовуються до платника податків, його засновників та/або кінцевих бенефіціарних власників, податковий борг перевищує суму у 3 000 неоподатковуваних мінімумів за останні 30 днів, існує податкова заборгованість з єдиного страхового внеску («ЄСВ»), неподання податкової звітності, отримане протягом року повідомлення про нарахування податку про перевищення строків розрахунків під час виконання операцій експорту/імпорту товарів, ініційовані процедури припинення або банкрутства платника податків, інші підстави.

Подальша відміна мораторію на податкові перевірки

20 березня 2024 року було прийнято проєкт Закону № 9456 «Про внесення змін до Митного кодексу України щодо митного оформлення біометану».

Згідно з його положеннями, починаючи з 1 травня 2024 року, відміняється мораторій на проведення:

- планових документальних податкових перевірок; та
- позапланових документальних податкових перевірок (на місцях і заочних).

Окрім того, мають бути завершені податкові перевірки, які були ініційовані і не проведені до 24 лютого 2022 року.

Однак, зберігається мораторій для платників податків, які:

- імпортувати товари під час дії воєнного стану, включно з товарами, які визнаються як гуманітарна допомога;
- зареєстровані на тимчасово окупованих територіях, а також територіях, де ведуться або можуть вестися активні бойові дії.

Автоматичний обмін інформацією

26 червня 2024 року Державна податкова служба України поінформувала, що Глобальний форум Організації економічного співробітництва та розвитку («ОЕСР») схвалив Звіт щодо зрілості системи управління інформаційною безпекою в Україні. Практично цей факт підтвердив, що Україна технічно готова до обміну інформацією та має відповідні засоби контролю стосовно доступу до інформації, конфіденційності/управління ризиками та кібербезпеки.

Це була остання вимога для підключення України до систем CRS («Загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки») таCbCR («Звітність у розрізі країн») і, таким чином, запуску автоматичного обміну інформацією.

2024 звітний рік є першим звітним періодом для обміну Звітами у розрізі країн.

19. Фактичні та потенційні зобов'язання (продовження)

Звітність про контрольовані іноземні компанії («KIK»)

Згідно із Законом України № 3706-IX від 9 травня 2024 року тимчасово, із 1 січня 2022 року і протягом дії воєнного стану, а також протягом шести місяців після відміни режиму воєнного стану, не застосовуватимуться штрафи до платників податків за затримку у поданні стороною, яка контролює, звітів про KIK та невідображення такою стороною, яка здійснює контроль, у відповідних звітах даних та інформації про наявні у неї KIK.

Керівництво вважає, що Товариство дотрималося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик впливу 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 2024 та 2023 рр. Товариство не мало зобов'язань з придбання та будівництва основних засобів та нематеріальних активів.

20. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість

На 31 грудня 2024 та 2023 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.

21. Фінансові інструменти та управління ризиками

Товариству властиві кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий, географічний та ризик концентрації. 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 справедливу вартість фінансових інструментів.

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 оподаткування та власного капіталу
2024 рік		
Зміна процентної ставки	+100 bp	1 737
Зміна процентної ставки	-100 bp	(1 737)
	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку після оподаткування та власного капіталу
2023 рік		
Зміна процентної ставки	+100 bp	1 565
Зміна процентної ставки	-100 bp	(1 565)

21. Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Ринковий ризик (продовження)

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.

	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку (збитку) до оподатку- вання	Збільшення/ (зменшення) власного капіталу
2024 рік			
Зміна обмінного курсу долара США	+1000 bp	769	631
Зміна обмінного курсу долара США	-1000 bp	(769)	(631)
	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку (збитку) до оподатку- вання	Збільшення/ (зменшення) власного капіталу
2023 рік			
Зміна обмінного курсу долара США	+1000 bp	1 132	928
Зміна обмінного курсу долара США	-1000 bp	(1 132)	(928)

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.

Контрактні терміни погашення фінансових зобов'язань Компанії на недисконтованій основі становлять менше одного року.

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.

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.

21. Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

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 2024 та 2023 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 2024 та 2023 рр.

Внутрішні рейтинги Товариства, які присвоюються відповідному рейтингу кредитного ризику, станом на 31 грудня 2024 та 2023 рр. такі:

Опис кредитного рейтингу

Внутрішні рейтинги

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 2024 р. дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди представлена заборгованістю великих підприємств з кредитним рейтингом «Непрацюючі» Стадія 3 в сумі валової балансової вартості 15 152 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 р. дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди представлена заборгованістю великих підприємств з кредитним рейтингом «Непрацюючі» Стадія 3 в сумі валової балансової вартості 21 063 тис. грн.

Крім цього, станом на 31 грудня 2024 року та станом на 31 грудня 2023 року Товариство мало фінансові активи у вигляді грошових коштів та їх еквівалентів та короткострокових депозитів, які зберігає у АТ «Райффайзен Банк», АТ «ОТП Банк» та АТ «Укресімбанк».

Станом на 31 грудня 2024 року відповідно до внутрішніх рейтингів Товариства банкам, в яких Товариство розміщує грошові кошти та їх еквіваленти присвоєно рейтинг «Незадовільний» (станом на 31 грудня 2023 – «Незадовільний»).

Географічний ризик

Товариство здійснює оцінку впливу географічного ризику на свою діяльність. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 рр. всі активи та зобов'язання Товариства були сконцентровані в Україні.

Ризик концентрації

Товариство здійснює оцінку впливу ризику концентрації на свою діяльність. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 рр. Товариство мало лише одного активного контрагента, частка якого в дебіторській заборгованості за фінансовою орендою складала 100%.

22. Події після звітного періоду

Не було суттєвих подій після звітного періоду, інформація про які вимагала б розкриття.