

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

Фінансова звітність

*Станом на та за рік, що закінчився
31 грудня 2023 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	7
5. Суттєві облікові судження та оцінки	8
6. Істотні положення облікової політики.....	9
7. Податок на прибуток	21
8. Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	22
9. Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	22
10. Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою та чисті інвестиції у фінансову оренду.....	22
11. Грошові кошти та їх еквіваленти	24
12. Статутний капітал.....	24
13. Поточні забезпечення на винагороди працівникам та інші поточні забезпечення.....	25
14. Валовий прибуток та інші доходи від звичайної діяльності	25
15. Адміністративні витрати.....	26
16. Різний інший операційний дохід	26
17. Різні інші операційні витрати.....	26
18. Фінансові доходи	26
19. Операції Товариства з пов'язаними сторонами	26
20. Фактичні та потенційні зобов'язання	28
21. Справедлива вартість фінансових інструментів	29
22. Фінансові інструменти та управління ризиками.....	30
23. Події після звітного періоду	33

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 2023 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 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (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 операційну діяльність Товариства. Ці 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.

Назва «Делойт» стосується однієї чи більшої кількості юридичних осіб, які входять до складу організації «Делойт Туш Томацу Лімітед» («ДТТЛ»), глобальної мережі фірм у її складі та їхніх пов'язаних сторін (надалі разом – «організація «Делойт»»). ДТТЛ (також іменується як «Делойт Глобал») і кожна з фірм у її складі та пов'язані сторони є самостійними та незалежними юридичними особами, які не мають права накладати або приймати від імені одне одного зобов'язання стосовно третіх сторін. ДТТЛ і кожна з фірм у її складі та пов'язані сторони відповідають тільки за власні дії та упуущення, а не за дії та упуущення одне одного. ДТТЛ не надає послуг клієнтам. Дізнатися більше ви можете за посиланням www.deloitte.com/about.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «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.»

ЛПОВ "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

19 вересня 2024 року

Звіт про фінансовий стан
станом на 31 грудня 2023 р.
(тис. грн)

	Прим.	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Активи			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		144	83
Основні засоби		-	213
Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	8, 10	-	10 128
		<u>144</u>	<u>10 424</u>
Поточні активи			
Поточні запаси		27	47
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	9, 10	19 698	16 919
Поточні аванси постачальникам		12	272
Поточні податкові активи		29	12
Інша поточна дебіторська заборгованість		79	42
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	193 307	176 584
Інші поточні нефінансові активи		109	109
		<u>213 261</u>	<u>193 985</u>
Загальна сума активів		<u>213 405</u>	<u>204 409</u>
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	12	1 240 153	1 240 153
Непокритий збиток		(1 036 575)	(1 047 116)
Інші резерви		1 767	1 767
		<u>205 345</u>	<u>194 804</u>
Поточні зобов'язання			
Поточні податкові зобов'язання		-	72
Інші поточні нефінансові зобов'язання		-	-
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	13	8 045	7 752
Інші поточні забезпечення	13	-	1 487
Інші поточні фінансові зобов'язання	22	15	294
		<u>8 060</u>	<u>9 605</u>
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		<u>213 405</u>	<u>204 409</u>

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 19 вересня 2024 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.
(тис. грн)

	Прим.	2023 рік	2022 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	14	1 263	1 749
Валовий прибуток		1 263	1 749
Інший дохід від звичайної діяльності		31	27
Різний інший операційний дохід	16	2 053	6 763
Адміністративні витрати	15	(14 107)	(13 593)
Різні інші операційні витрати	17	(781)	(1 697)
Збиток від операційної діяльності		(11 541)	(6 751)
Фінансові доходи	18	21 727	10 165
Інші прибутки		406	301
Фінансові витрати		(51)	(55)
Прибуток до оподаткування		10 541	3 660
Податкові доходи (витрати)	7	-	-
Прибуток		10 541	3 660

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 19 вересня 2024 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.
(тис. грн)

	Статутний капітал	Резерв на курсові зміни у результаті переведення	Резервний капітал	Нерозподіле- ний прибуток	Власний капітал
На 1 січня 2022 р.	1 240 153	(57)	1 824	(1 050 776)	191 144
Прибуток	-	-	-	3 660	3 660
На 31 грудня 2022 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

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 19 вересня 2024 року:

Хітренко Ю. М.
Генеральний директор

Зарожевська І. В.
Головний бухгалтер



Звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.
(тис. грн)

Прим.	2023 рік	2022 рік
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Чисте зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8 063	2 613
Проценти отримані за договорами фінансової оренди	1 440	472
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	1 475	338
Виплати постачальникам за товари та послуги	(4 513)	(3 118)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(10 809)	(10 008)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(650)	(315)
Чисті грошові потоки використані в операційній діяльності	(4 994)	(10 018)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Проценти отримані за депозитними договорами	21 727	10 165
Надходження від продажу основних засобів	357	61
Придбання нематеріальних активів	(113)	(91)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності	21 971	10 135
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(216)	(832)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	(43)	(22)
Чисті грошові потоки використані у фінансовій діяльності	(259)	(854)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	16 718	(737)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	11 176 584	177 292
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5	29
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	11 193 307	176 584

Від імені керівництва Товариства затверджено до випуску та підписано 19 вересня 2024 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>.

На 31 грудня 2023 р. чисельність працівників Товариства становить 19 осіб (31 грудня 2022 р.: 20 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 2023 та 2022 рр.:

Власник	2023 рік	2022 рік
	Частка участі, %	Частка участі, %
Товариство з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Лізинг Інтернаціональ»	12,92	12,92
Акціонерне товариство «Райффайзен Банк»	87,08	87,08
Всього	100,00	100,00

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

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

2. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності

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

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

3. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

У 2023 році повномасштабна війна, яка розпочалась в лютому 2022 року з 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. Проте, вже у 2023 році ВВП України почав відновлюватись і зріс на 5% (у 2022 році відбулося падіння ВВП на 30%). Також, у 2023 році відбулось стрімке сповільнення інфляції до 5,1% у річному вимірі (2022: 26,6%). Однак, Національний банк України (НБУ) очікує подальше зростання інфляції у 2024 році. Протягом 2023 року відбулася девальвація національної валюти на 4% щодо долара США та 8% щодо євро у порівнянні з офіційними курсами на кінець 2022 року (2022: девальвація на 34% щодо долара США та 26% щодо євро).

З моменту початку повномасштабної війни НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют. У жовтні 2023 року НБУ запровадив режим керованої гнучкості обмінного курсу, що передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов. У 2022 році НБУ підвищив облікову ставку до 25%. Протягом 2023 року правління НБУ ухвалювало рішення щодо зниження облікової ставки, яка станом на 26 квітня 2024 року була прийнята на рівні 13,5%. У 2023 році НБУ додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків. Завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на 31 грудня 2023 року перевищили довоєнний рівень та досягли 40,5 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.

Ухвалений державний бюджет України на 2024 рік передбачає, що дефіцит бюджету складатиме близько 20% ВВП (або 42 мільярди доларів США) (2023: 30% ВВП). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Український уряд отримав суттєву міжнародну підтримку, фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. З кінця січня 2022 року до кінця 2023 року обсяги оголошеної міжнародної фінансової допомоги склали більше ніж 141 мільярд євро, обсяги військової допомоги перевищили 98 мільярдів євро, гуманітарної – 15 мільярдів євро.

З 22 липня 2022 року діяла угода між Україною, Туреччиною та ООН про розблокування портів та відновлення експорту зерна, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Російська Федерація. З 17 липня 2023 року Російська Федерація офіційно вийшла з «зернової угоди», що створює складнощі для експорту сільськогосподарської продукції. У серпні 2023 року запрацював тимчасовий морський коридор через який було експортовано 12,8 мільйона тонн вантажів протягом 2023 року. У 2023 році через українські порти всього було експортовано 56,3 мільйона тонн вантажів (2022: 47,8 мільйона тонн).

Узимку 2022-2023 року спостерігалися масові відключення електроенергії для населення та підприємств через значні uszkodження електромереж унаслідок обстрілів з боку Російської Федерації, що спричинило і проблеми з водо- та теплопостачанням. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для вирішення даних питань та стабілізації впливу на економіку країни. З лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилась та стабілізувалась. Проте у квітні-травні 2024 року ракетні атаки на енергетичну систему України поновились, що призвело до нових відключень.

У червні 2023 року російські війська підірвали дамбу Каховської гідроелектростанції, що призвело до спустошення водосховища. Це спричинило негативні екологічні, гуманітарні та економічні наслідки для Херсонської та сусідніх областей, зокрема для сільського господарства у регіоні.

У листопаді 2023 року польські перевізники розпочали блокаду українсько-польського кордону шляхом обмеження руху вантажного транспорту на ключових пунктах пропуску, що ускладнює логістику та призводить до суттєвих втрат економіки України. Пізніше, аналогічні блокування кордону почались у Словаччині, Угорщині та Румунії. У грудні 2023 року рух вантажного транспорту вдалось частково розблокувати, проте ситуація залишається складною через триваючі протести, у тому числі з боку польських аграріїв.

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

У 2023 році уряд продовжив нульові експортні квоти, встановлені у 2022 році на експорт золота і срібла (крім банківських металів), кухонної солі, паливної деревини, кам'яного вугілля та газу. У 2023 році були встановлені квоти на експорт коксівного вугілля, мазуту та цукру. Операції експорту м'яса курей, великої рогатої худоби (тварин та м'яса), яєць, мінеральних добрив, пшениці, жита, ячменю та інших насінневих культур, а також рослинних олій підлягали ліцензуванню протягом усього року або певного періоду. Станом на 1 січня 2024 року ліцензуванню підлягає експорт пшениці, жита, вівса, кукурудзи, соєвих бобів та інших олійних культур, рослинної олії та побічних продуктів.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану». 30 червня 2023 року Верховна Рада України ухвалила законопроект № 8401, яким внесла зміни до Податкового кодексу (Примітка 20 «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.

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

- За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Товариство отримало чистий прибуток у розмірі 10 541 тисяч гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року: чистий прибуток у розмірі 3 660 тисяч гривень). Згідно з оцінками керівництва, Товариство матиме достатньо ресурсів для покриття всіх зобов'язань, очікуваних щонайменше за період, який закінчиться 31 грудня 2024 року.
- Товариство демонструє позитивну динаміку ліквідності:
 - станом на 31 грудня 2023 року поточні активи Товариства перевищили поточні зобов'язання на 205 201 тисяч гривень (31 грудня 2022 року: 184 380 тисяч гривень). Зокрема, станом на 31 грудня 2023 року сума грошових коштів та їх еквівалентів Товариства становила 193 307 тисяч гривень (31 грудня 2022 року: 176 584 тисяч гривень);
 - згідно з аналізом керівництва Товариства сум грошових коштів та їх еквівалентів на поточних рахунках Товариства станом на 31 грудня 2023 року та згідно з прогнозами керівництва щодо грошових потоків за рік, що закінчиться 31 грудня 2024 року та в наступних періодах, Товариство матиме достатньо ресурсів для покриття всіх витрат за відповідні періоди.
- Станом на 31 грудня 2023 року та на дату затвердження цієї фінансової звітності, Товариство не мало запозичень у вигляді кредитів, отриманих від банків або небанківських установ.
- Протягом 2018-2023 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.

4. Основа складання звітності (продовження)

Безперервність діяльності (продовження)

- Керівництво Товариства найближчим часом очікує підвищення попиту на відновлення техніки, інфраструктури тощо, а відповідно і попиту на фінансування, в тому числі і з впровадженням державних програм щодо відновлення і відбудови України.

Протягом періоду після 31 грудня 2023 року та до дати затвердження цієї фінансової звітності Товариство продовжувало здійснювати свою операційну діяльність та покривати поточні зобов'язання перед своїми контрагентами без будь-яких обмежень. 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 (Примітка 23).

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 закінчення війни, керівництво дійшло висновку, що через непередбачувані на даний момент наслідки війни в Україні існує суттєва невизначеність, що може викликати значні сумніви щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

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 відрізнятися від цих оцінок.

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

Основні оцінки облікової політики

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

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;

5. Суттєві облікові судження та оцінки (продовження)

Основні оцінки облікової політики (продовження)

- 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 2023 та 2022 рр. становили 37,9824 та 36,5686 гривень за 1 долар США і 42,2079 та 38,951 гривень за 1 євро, відповідно.

Основні засоби

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

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.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Основні засоби (продовження)

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 звітного періоду. Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються в звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Товариством встановлені мінімальний строк корисного використання нематеріальних активів:

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

Фінансові інструменти

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

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;

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові інструменти (продовження)

- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Товариства та який є непохідним інструментом, за який товариство зобов'язане або може бути зобов'язане отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Товариства.

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

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

Фінансові активи

Первісне визнання

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

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

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

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

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

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

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

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.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

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 очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуванім 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.

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.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

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 прогнозу 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.

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.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

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 відрізнятись 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
- 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).

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

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;
- додання умов конвертації;
- зміни субординації фінансового зобов'язання.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань (продовження)

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 ефективною 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;
- ціну виконання можливості (опціону) придбання, якщо є достатня впевненість в тому, що Товариство скористається такою можливістю;

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Оренда (продовження)

- 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.

Запаси

Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність 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.

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Запаси (продовження)

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 Міжнародних стандартів фінансової звітності

Наступні стандарти були прийняті до застосування вперше стосовно фінансового року, який починається 1 січня 2023 року або після цієї дати:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:
МСФЗ 17 «Договори страхування» Поправки до МСФЗ 17 «Договори страхування»	1 січня 2023 року 1 січня 2023 року

6. Істотні положення облікової політики (продовження)

Прийняття до застосування нових і переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності (продовження)

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Положення 2 щодо практики застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, які виникають з єдиної операції	1 січня 2023 року

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 їще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством	Дата набуття чинності не визначена. Дозволяється дострокове застосування.
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Необоротні зобов'язання з фінансовими умовами	1 січня 2024 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових	1 січня 2024 року
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»	1 січня 2025 року
Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття», МСБО 7 «Звіт про грошові потоки» – Поправки щодо розкриття механізмів фінансування постачальників	1 січня 2024 року
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – Орендні зобов'язання в операції продажу та зворотної оренди	1 січня 2024 року
МСФЗ 18 «Презентація та розкриття у фінансовій звітності»	1 січня 2027 року
МСФЗ S1 «Загальні вимоги щодо розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком»	1 січня 2024 року
МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом»	1 січня 2024 року

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

7. Податок на прибуток

Прибуток Товариства підлягає оподаткуванню тільки на території України. Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток для підприємств станом на 31 грудня 2023 та 2022 рр. складає 18%.

	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	10 541	3 660
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретично обчислена сума вигоди при застосуванні нормативної ставки	1 897	659
Витрати, які не визнаються у податковому обліку	2 874	3 050
Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	(4 771)	(3 709)
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 2023 р. накопичені податкові збитки, на яких не було визнано податкового активу, складають 1 172 588 тис. грн (31 грудня 2022 р.: 1 178 672 тис. грн).

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

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки		Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки		
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2023 р.	
Резерв під очікуванні кредитні збитки	10 360	(10 055)	305	(305)	-
Проценти за борговими зобов'язаннями	60 795	(3 040)	57 755	(3 371)	54 384
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	202 775	9 386	212 161	(1 095)	211 066
Всього відстрочені податкові активи	273 930	(3 709)	270 221	(4 771)	265 450
Відстрочені податкові активи, загальна сума	273 930	(3 709)	270 221	(4 771)	265 450
Невизнані відстрочені податкові активи	(273 930)	3 709	(270 221)	4 771	(265 450)
Відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-

8. Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

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

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	–	10 787
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	(659)
Всього непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	–	10 128

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди представлена заборгованістю з кредитним рейтингом «Непрацюючі» Стадія 3. Станом на 31 грудня 2023 року валова балансова вартість такої заборгованості складає 21 063 тис. грн (станом на 31 грудня 2022 року 28 807 тис. грн), сума резервів під очікувані кредитні збитки складає 1 365 тис. грн (станом на 31 грудня 2022 року 1 760 тис. грн), балансова вартість складає 19 698 тис. грн (станом на 31 грудня 2022 року 27 047 тис. грн).

9. Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

На 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою становила:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	19 957	16 737
Поточні проценти до отримання	1 106	1 283
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 365)	(1 101)
Всього	19 698	16 919

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

Загальна заборгованість за договорами фінансової оренди становить:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	–	10 787
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	19 957	16 737
Поточні проценти до отримання	1 106	1 283
	21 063	28 807
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 365)	(1 760)
Всього дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	19 698	27 047

Заборгованість за фінансовою орендою включає заборгованість від великих підприємств:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	21 063	28 807
Резерв під очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі	(1 365)	(1 760)
Всього дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	19 698	27 047

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

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

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

Узгодження 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

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

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

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

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:

	2023 рік	2022 рік
Заборгованість, забезпечена вагонами	21 063	28 807
Всього заборгованість за договорами фінансової оренди, забезпечена заставою до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	21 063	28 807
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	(1 365)	(1 760)
Всього заборгованість за договорами фінансової оренди	19 698	27 047

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

11. Грошові кошти та їх еквіваленти

На 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти включали:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Строкові депозити в банках, розміщені на термін до 90 днів	190 881	173 212
Грошові кошти в банку	2 472	3 418
Резерв під очікувані кредитні збитки	(46)	(46)
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	193 307	176 584

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 рр. грошові кошти в банку не перебували в заставі.

12. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 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 2023 та 2022 році Товариством не приймалось рішення про виплату дивідендів.

13. Поточні забезпечення на винагороди працівникам та інші поточні забезпечення

Поточні забезпечення на винагороди працівникам

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

Інші поточні забезпечення

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

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

	<i>Нарахування під контрактні зобов'язання</i>	<i>Нарахування під невикористані відпустки</i>	<i>Нарахування під утримання ключових працівників</i>	<i>Нарахування під щорічні премії</i>	<i>Всього</i>
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

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

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

Резерв під потенційні штрафи

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

14. Валовий прибуток та інші доходи від звичайної діяльності

Перелік за статтями представлений таким чином:

	<i>2023 рік</i>	<i>2022 рік</i>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	1 263	1 749
Валовий прибуток	1 263	1 749

Протягом 2023 та 2022 рр. Товариство мало лише одного активного контрагента, частка якого в дебіторській заборгованості за фінансовою орендою складала 100%. Відповідно до діючих договорів фінансового лізингу протягом 2023 та 2022 рр. діяли наступні умови: валюта заборгованості – долар США, відсоткова ставка – 7,35%.

15. Адміністративні витрати

Перелік за статтями представлений таким чином:

	2023 рік	2022 рік
Заробітна плата, винагороди та інші компенсації персоналу	7 716	5 823
Витрати на соціальне страхування та податки, пов'язані з персоналом	3 305	2 693
Консультаційні, юридичні та інші послуги	2 437	3 525
Офісні витрати	280	558
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	265	909
Інші витрати	104	85
Всього адміністративні витрати	14 107	13 593

На 31 грудня 2023 р. чисельність працівників Товариства становить 19 осіб (31 грудня 2022 р.: 20 осіб).

16. Різний інший операційний дохід

Перелік за статтями представлений таким чином:

	2023 рік	2022 рік
Дохід від заборгованості списаної в попередніх періодах	1 210	–
Чисті прибутки від курсових різниць	448	6 495
Дохід від розформування резервів під очікувані кредитні збитки	395	–
Інші доходи	–	266
Дохід від списання кредиторської заборгованості	–	1
Отримані штрафи, пені, неустойки	–	1
Всього різний інший операційний дохід	2 053	6 763

17. Різні інші операційні витрати

Перелік за статтями представлений таким чином:

	2023 рік	2022 рік
Витрати, пов'язані з сумою ПДВ, що відповідає частці використання придбаних з ПДВ товарів, послуг в неоподатковуваних ПДВ операціях	655	559
Додаткові лізингові витрати	126	68
Витрати від доформування резервів під очікувані кредитні збитки	–	1 070
Всього різні інші операційні витрати	781	1 697

18. Фінансові доходи

Фінансові доходи Товариства у 2023 році представлені у вигляді процентних доходів за банківськими депозитами в сумі 21 727 тис. грн (у 2022 р. в сумі 10 165 тис. грн).

19. Операції Товариства з пов'язаними сторонами

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

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

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

Операції Товариства з пов'язаними сторонами включали:

	<i>Фінансові витрати</i>	<i>Адміністра- тивні витрати</i>	<i>Фінансові доходи</i>
За 2023 р.			
АТ «Райффайзен Банк Аваль» Raiffeisen Bank International AG	50 –	67 567	2 836 –
Разом	50	634	2 836
За 2022 р.			
АТ «Райффайзен Банк Аваль» Raiffeisen Bank International AG	28 –	– 668	9 308 –
Разом	28	668	9 308

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

	<i>Передплата за оренду</i>	<i>Поточні проценти до отримання</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти (до вирахуван- ня резерву на знецінення)</i>	<i>Усього</i>
На 31 грудня 2023 р.				
АТ «Райффайзен Банк»	8	63	18 472	18 543
На 31 грудня 2022 р.				
	<i>Короткост- рокові депозити, не класифіковані, як грошові еквіваленти</i>	<i>Поточні проценти до отримання</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахуван- ня резерву на знецінення)</i>	<i>Усього</i>
АТ «Райффайзен Банк»	–	355	90 418	90 773

Сукупна сума винагороди ключовому управлінському персоналу Товариства протягом 2023 року складала 3 094 тис. грн (2022 р.: 3 040 тис. грн). Сума забезпечень під виплати ключовому управлінському персоналу станом на 31 грудня 2023 року складає 3 398 тис. грн (станом на 31 грудня 2022 року 2 787 тис. грн).

Фінансові доходи, отримані від пов'язаної сторони

У 2023 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 2 836 тис. грн (у 2022 році в сумі 9 308 тис. грн).

20. Фактичні та потенційні зобов'язання

Оподаткування

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

Протягом 2023 року було внесено ряд змін до податкового законодавства. 30 червня 2023 року Верховна Рада України ухвалила законопроект № 8401, яким внесла зміни до Податкового кодексу. З 1 серпня 2023 року було скасовано пільгову групу оподаткування зі ставкою єдиного податку 2%.

Закон України від 30 червня 2023 року № 3219-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування в період дії воєнного стану» відновив перебіг строку позовної давності з 1 серпня 2023 року.

9 листопада 2023 року Верховна Рада прийняла Закон 3453-IX Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану. Постанови набрали чинності з 1 грудня 2023 року та діятимуть, поки в Україні діє воєнний стан.

Закон передбачає, що з 1 грудня 2023 року послаблюється мораторій на проведення документальних планових податкових перевірок. Для платників, які виробляють/реалізують підакцизну продукцію, ведуть гральний бізнес або надають фінансові чи платіжні послуги, продовжуватимуть діяти правила проведення перевірок та формування плану-графіка, чинні з 1 серпня 2023 року. Проте додатково до плану-графіка тепер можуть бути включені:

- нерезиденти, які здійснюють/здійснювали в Україні діяльність через відокремлені підрозділи, у тому числі постійні представництва (або самі відокремлені підрозділи/постійні представництва), у яких:
 - рівень зростання податку на прибуток на 50 і більше відсотків менший, ніж рівень зростання їхніх доходів та/або:
 - задекларована нарахована заробітна плата за відсутності декларування об'єкта оподаткування податком на прибуток або дохід, звільнений від оподаткування відповідно до міжнародного договору.
- платники податків, які на основі показників 2021 року відповідають хоча б одному критерію:
 - рівень сплати податку на прибуток, податку на додану вартість, виплати заробітної плати є суттєво нижчим від рівня по галузі на основі даних статистики, яка має бути опублікована на сайті ДПС;
 - дебіторська заборгованість перевищує кредиторську заборгованість більше ніж у два рази;
 - загальна сума витрат, відображених у податковій декларації про майновий стан і доходи, становить 75% або більше від суми загального річного доходу, задекларованого у такій декларації (якщо загальний річний дохід від підприємницької діяльності перевищує 10 мільйонів гривень).

Для платників єдиного податку першої та другої груп до 1 грудня 2024 року зберігатиметься мораторій щодо всіх перевірок (окрім ліквідаційних та перевірок за зверненням платника).

Водночас для платників податків, які зареєстровані на окупованих територіях, територіях, де ведуться активні бойові дії, або де бойові дії можливі, мораторій діє частково: дозволені камеральні податкові перевірки, а також позапланові документальні перевірки щодо взаємовідносин з нерезидентами, дотримання строків валютних розрахунків, ТЦУ, бюджетного відшкодування ПДВ, ліквідацій, за інформацією від контролюючих органів інших держав, на звернення платника тощо). Закон поновлює незавершені перевірки, щодо яких знято мораторій.

Додано положення, згідно з яким не вимагається, щоб товари, які постачаються юридичними особами для потреб Збройних Сил, відповідали переліку, затвердженому Кабінетом Міністрів.

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.

20. Фактичні та потенційні зобов'язання (продовження)

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 2023 та 2022 рр. Товариство не мало зобов'язань з придбання та будівництва основних засобів та нематеріальних активів.

21. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість

На 31 грудня 2023 та 2022 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.

22. 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 використовувані сценарії включають зсув всієї кривої на 1 процентний пункт (+/- 100 базисних пунктів). Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового інструменту або валюти. Оцінки включають ризик зміни процентних ставок за всіма позиціями Товариства для інструментів з плаваючою процентною ставкою, як визначено за відповідною моделлю.

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

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

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

22. Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Ринковий ризик (продовження)

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

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
2023 рік			
Зміна обмінного курсу долара США	+1000 bp	1 132	928
Зміна обмінного курсу долара США	-1000 bp	(1 132)	(928)

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

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.

22. Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 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 2023 та 2022 рр.

Внутрішні рейтинги Товариства, які присвоюються відповідному рейтингу кредитного ризику, станом на 31 грудня 2023 та 2022 рр. такі:

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

Станом на 31 грудня 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.

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

Крім цього, 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 «Укрексімбанк». Станом на 31 грудня 2022 року фінансові активи у вигляді грошових коштів та їх еквівалентів та короткострокових депозитів зберігалися у АТ «Райффайзен Банк» та АТ «ОТП Банк».

Станом на 31 грудня 2023 року відповідно до внутрішніх рейтингів Товариства банкам, в яких Товариство розміщує грошові кошти та їх еквіваленти присвоєно рейтинг «Незадовільний» (станом на 31 грудня 2022 – «Незадовільний»).

22. Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Географічний ризик

Товариство здійснює оцінку впливу географічного ризику на свою діяльність. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 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 2023 та 2022 рр. Товариство мало лише одного активного контрагента, частка якого в дебіторській заборгованості за фінансовою орендою складала 100%.

23. Події після звітного періоду

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

1. У червні 2024 року Товариство підписало додаткові угоди до договорів фінансового лізингу, укладені з ТОВ «Ютал-Транс». Основні зміни передбачені додатковими угодами:
 - зменшення ставки з 7,35% до 6% з червня 2024 року;
 - подовження строку договорів до 31 грудня 2025 року з відповідним оновленням графіків платежів;
2. У зв'язку із законодавчими змінами, Товариство у лютому 2024 року набуло статусу фінансової установи разом з переоформленням ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання фінансової послуги – фінансовий лізинг. Ліцензія Товариства на вид діяльності (на діяльність фінансової компанії) надає можливість розширення її обсягу, та включення інших фінансових послуг.
3. Протягом червня 2024 року Товариству збільшили ліміт на розміщення депозитів до 5 млн. євро в банках, які не входять до банків Групи Райффайзен.