

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»**

**Міжнародні стандарти фінансової звітності
Фінансова звітність та Звіт незалежного аудитора**

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Зміст

| | |
|--|----|
| ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА | 3 |
| ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ | 6 |
| БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) | 7 |
| ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) | 10 |
| ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ | 12 |
| ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | 14 |
| ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | 16 |
| 1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ | 18 |
| 2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ ТА ЕКОНОМІЧНІ УМОВИ | 18 |
| 3. ЗДАТНІСТЬ ПРОДОВЖУВАТИ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ | 20 |
| 4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА | 22 |
| 5. ВИКОРИСТАННЯ СУДЖЕНЬ, ОЦІНОК ТА ПРИПУЩЕНЬ | 30 |
| 6. ЗМІНИ У МІЖНАРОДНОМУ БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ЗГІДНО МСФЗ | 31 |
| 7. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ | 32 |
| 8. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ | 33 |
| 9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ | 33 |
| 10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ | 33 |
| 11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ | 34 |
| 12. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ | 34 |
| 13. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ | 34 |
| 14. ІНШІ ВИТРАТИ | 34 |
| 15. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК | 34 |
| 16. ОСНОВНІ ЗАСОБИ | 35 |
| 17. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ | 36 |
| 18. ЗАПАСИ | 36 |
| 19. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ | 37 |
| 20. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ | 38 |
| 21. ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ | 38 |
| 22. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ | 38 |
| 23. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ | 39 |
| 24. КРЕДИТИ ТА ПОЗИКИ | 39 |
| 25. ТОРГОВА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | 43 |
| 26. УМОВНІ ТА ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | 43 |
| 27. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ | 44 |
| 28. МАЙБУТНІ ПЛАТЕЖІ ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦІЙНОЇ ОРЕНДИ | 45 |
| 29. ФІНАНСОВА ОРЕНДА | 45 |
| 30. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ | 45 |
| 31. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ | 51 |
| 32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ | 53 |

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Загальним зборам учасників та керівництву ТОВ «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ" (далі – Компанія), що складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік, Звіту про власний капітал за 2025 рік та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність Компанії, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії станом на 31.12.2025 року, її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

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 Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності («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

Ми звертаємо увагу на примітки 2 та 3 до фінансової звітності Компанії, у яких розкривається інформація про загострення російської агресії та військового вторгнення з боку російської федерації. Наразі неможливо передбачити подальший негативний розвиток цих подій та їх негативний вплив на українську економіку та фінансовий стан і результати діяльності Компанії. Бюджети та прогнози Компанії в умовах економічного середовища, що швидко змінюється, можуть потребувати значного перегляду управлінським персоналом Компанії з питань операційних та фінансових факторів та вплинути на безперервність діяльності. Як зазначено в примітці 3, ці події та умови разом з кризовими явищами, які поглибилися після початку війни проти України вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

За результатами аудиту фінансової звітності Компанії за 2024 рік станом на 28 лютого 2025 року була висловлена аудиторська думка без застережень.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал вважає доцільною 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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

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 незалежного 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 МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім 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 Компанії 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 і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

| | | |
|---|--|---|
| 1 | Найменування аудиторської фірми | ТОВ "Крестон Україна" |
| 2 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 22022137 |
| 3 | Інтернет сайт | https://kreston.ua/ |
| 4 | Номер реєстрації аудиторської фірми в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | 1132 |
| 5 | Дата та номер договору на проведення аудиту | №3135/IFRS/111/03 від 06.11.2025 |
| 6 | Дата початку та дата закінчення проведення аудиту | 06.11.2025 – 27.02.2026 |

Партнером з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:



Владислав Деменко



+380 44 333 41 93



www.kreston.ua



172 Antonovycha str., Kyiv, 03150, Ukraine
03150 м. Київ, вул. Антоновича, 172
03150 г. Киев, ул. Антоновича, 172

An independent member of the Kreston Global network

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності: 101005

За і від імені ТОВ "Крестон Україна"
Директор

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності: 101004

БЦ «Паладіум Сіті»
вул. Антоновича, 172
Київ, 03150, Україна

27 лютого 2026 року



Андрій Домрачов



+380 44 333 44 93



www.kreston.ua



172 Antonovycha str., Kyiv, 03150, Ukraine
03150 м. Київ, вул. Антоновича, 172
03150 г. Киев, ул. Антоновича, 172

An independent member of the Kreston Global network

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Керівництво ТОВ "Персональний український лізинг" (надалі - Компанія) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2025 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Компанії несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Компанія і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку із судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Компанії також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Компанії;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та МСФЗ;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Компанії;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2025 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Компанії 27 лютого 2026 року

Директор

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Дата (рік, місяць, число) _____
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ за ЄДРПОУ _____
«ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»
Територія ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ за КАТОТТГ _____
Організаційно-правова форма Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ _____
господарювання
Вид економічної діяльності Фінансовий лізинг за КВЕД _____
Середня кількість працівників _____

| КОДИ | | |
|------------|----|----|
| 2025 | 12 | 31 |
| 41802323 | | |
| 8038500000 | | |
| 240 | | |
| 64.91 | | |

Адреса, телефон: 14
04053, Україна, Київ, вул. Січових Стрільців, 50, тел.: 0444590515

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| - |
| v |

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)
на 31 грудня 2025 року

| | | Форма № 1 | Код за ДКУД | 1801001 |
|--|------|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| АКТИВ | прим | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | | |
| Нематеріальні активи | 17 | 1000 | 14 | 16 |
| первісна вартість | | 1001 | 61 | 77 |
| накопичена амортизація | | 1002 | (47) | (61) |
| Незавершені капітальні інвестиції | | 1005 | 190 | - |
| Основні засоби | 16 | 1010 | 2 799 | 4 633 |
| первісна вартість | | 1011 | 3 866 | 7 548 |
| знос | | 1012 | (1 067) | (2 915) |
| Інвестиційна нерухомість | | 1015 | - | - |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | | 1016 | - | - |
| знос інвестиційної нерухомості | | 1017 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | | 1020 | - | - |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | | 1021 | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | | 1022 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | | 1035 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 19 | 1040 | 338 509 | 381 882 |
| Відстрочені податкові активи | 15 | 1045 | 1 745 | 2 583 |
| Гудвіл | | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | | 1095 | 343 257 | 389 114 |
| II. Оборотні активи | | | | |
| Запаси | 18 | 1100 | 6 678 | 64 301 |
| виробничі запаси | | 1101 | - | - |
| незавершене виробництво | | 1102 | - | - |
| готова продукція | | 1103 | - | - |
| товари | 18 | 1104 | 6 678 | 64 301 |
| Поточні біологічні активи | | 1110 | - | - |
| Депозити перестрахування | | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 19 | 1125 | 194 | 1 831 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 19 | 1130 | 363 | 9 332 |

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

| | | | | |
|---|----|------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| з бюджетом | 19 | 1135 | 4 321 | 3 084 |
| <i>у тому числі з податку на прибуток</i> | | 1136 | 1 424 | 586 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 19 | 1140 | 39 635 | 50 363 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 19 | 1155 | 191 330 | 155 397 |
| Поточні фінансові інвестиції | | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 22 | 1165 | 9 165 | 1 512 |
| готівка | | 1166 | - | - |
| рахунки в банках | 22 | 1167 | 9 165 | 1 512 |
| Витрати майбутніх періодів | 20 | 1170 | 3 044 | 2 976 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | | 1180 | - | - |
| у тому числі в: | | 1181 | - | - |
| резервах довгострокових зобов'язань | | 1182 | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | | 1183 | - | - |
| резервах незароблених премій | | 1184 | - | - |
| інших страхових резервах | | 1184 | - | - |
| Інші оборотні активи | 21 | 1190 | 2 971 | 1 389 |
| Усього за розділом II | | 1195 | 257 701 | 290 185 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | | 1200 | - | - |
| Баланс | | 1300 | 600 958 | 679 299 |
| | | | | |
| | | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| ПАСИВ | | | 3 | 4 |
| 1 | | 2 | | |
| I. Власний капітал | | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 23 | 1400 | 5 000 | 7 000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | | 1410 | - | - |
| емісійний дохід | | 1411 | - | - |
| накопичені курсові різниці | | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | | 1415 | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 1420 | 13 012 | 14 366 |
| Неоплачений капітал | | 1425 | (-) | (-) |
| Вилучений капітал | | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | | 1495 | 18 012 | 21 366 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 1500 | - | - |
| Пенсійні зобов'язання | | 1505 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 24 | 1510 | 472 177 | 292 819 |
| Інші довгострокові зобов'язання | | 1515 | - | - |
| Довгострокові забезпечення | | 1520 | - | - |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | | 1521 | - | - |
| Цільове фінансування | | 1525 | - | - |
| благодійна допомога | | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | | 1530 | - | - |
| у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань | | 1531 | - | - |
| резерв збитків або резерв належних виплат | | 1532 | - | - |
| резерв незароблених премій | | 1533 | - | - |
| інші страхові резерви | | 1534 | - | - |
| Інвестиційні контракти | | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | | 1545 | - | - |
| Усього за розділом II | | 1595 | 472 177 | 292 819 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Короткострокові кредити банків | | 1600 | - | - |
| Векселі видані | | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями | 24 | 1610 | 95 542 | 346 503 |

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

| | | | | |
|--|----|-------------|----------------|----------------|
| товари, роботи, послуги | 25 | 1615 | 90 | 24 |
| розрахунками з бюджетом | 25 | 1620 | 24 | 22 |
| <i>у тому числі з податку на прибуток</i> | | 1621 | - | - |
| розрахунками зі страхування | 25 | 1625 | 2 208 | 2 825 |
| розрахунками з оплати праці | | 1630 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 25 | 1635 | 8 123 | 8 974 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | | 1640 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | | 1645 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | | 1650 | - | - |
| Поточні забезпечення | 25 | 1660 | 1 255 | 1 815 |
| Доходи майбутніх періодів | | 1665 | 11 | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 25 | 1690 | 3 516 | 4 951 |
| Усього за розділом III | | 1695 | 110 769 | 365 114 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | | 1700 | - | - |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | | 1800 | - | - |
| Баланс | | 1900 | 600 958 | 679 299 |

Директор

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю
«ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»

Дата (рік,
місяць, число)
за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2025 | 12 | 31 |
| 41802323 | | |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
за 2025 рік

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | прим | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|------|-------------|-------------------|---|
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 7 | 2000 | 162 036 | 91 492 |
| Чисті зароблені страхові премії | | 2010 | - | - |
| Премії підписані, валова сума | | 2011 | - | - |
| Премії, передані у перестраховання | | 2012 | - | - |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | | 2013 | - | - |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | | 2014 | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 8 | 2050 | (98 081) | (24 806) |
| Валовий: прибуток | | 2090 | 63 955 | 66 686 |
| збиток | | 2095 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | | 2105 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | | 2110 | - | - |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | | 2111 | - | - |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | | 2112 | - | - |
| Інші операційні доходи | 12 | 2120 | 24 180 | 703 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | 2121 | - | - |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції | | 2122 | - | - |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 9 | 2130 | (13 560) | (11 160) |
| Витрати на збут | 10 | 2150 | (663) | (918) |
| Інші операційні витрати | 11 | 2180 | (35 969) | (2 549) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | 2181 | - | - |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток | | 2190 | 37 943 | 52 762 |
| збиток | | 2195 | - | - |
| Доход від участі в капіталі | | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | | 2220 | - | - |
| Інші доходи | | 2240 | - | - |
| Дохід від благодійної допомоги | | 2241 | - | - |
| Фінансові витрати | 13 | 2250 | (36 481) | (43 432) |
| Втрати від участі в капіталі | | 2255 | - | - |

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

| | | | | |
|---|----|-------------|--------------|--------------|
| Інші витрати | 14 | 2270 | (108) | (108) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | | 2275 | - | - |
| Фінансовий результат до оподаткування: прибуток | | 2290 | 1 354 | 9 222 |
| збиток | | 2295 | - | - |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 15 | 2300 | - | 85 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: прибуток | | 2350 | 1 354 | 9 307 |
| збиток | | 2355 | - | - |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | - | - |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | - | - |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 1 354 | 9 307 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 353 | - |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 7 546 | 7 113 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 1 473 | 1 326 |
| Амортизація | 2515 | 2 399 | 500 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 6 454 | 3 909 |
| Разом | 2550 | 18 225 | 12 848 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | - | - |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | - | - |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | - | - |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | - | - |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | - | - |

Директор

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю
«ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»

Дата (рік,
місяць, число)
за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2025 | 12 | 31 |
| 41802323 | | |

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(за прямим методом)
за 2025 рік

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 126 470 | 192 773 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільове фінансування | 3010 | - | - |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 41 420 | 23 606 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 2 161 | 1 083 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 257 | 185 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | - | - |
| Інші надходження | 3095 | 1 | - |
| Витрати на оплату товарів (робіт, послуг) | 3100 | (12 137) | (17 290) |
| Витрати на оплату праці | 3105 | (5 355) | (5 162) |
| Відрахування на соціальні заходи | 3110 | (1 524) | (1 377) |
| Зобов'язання з податків і зборів, у т.ч. | 3115 | (4 268) | (5 074) |
| <i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i> | <i>3116</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>Витрачання на оплату зобов'язань з ПДВ</i> | <i>3117</i> | <i>(785)</i> | <i>(1 323)</i> |
| <i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i> | <i>3118</i> | <i>(3 483)</i> | <i>(3 751)</i> |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (100 075) | (27 926) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (15 442) | (3 099) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | - | - |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | - | - |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | - | - |
| Інші витрачання | 3190 | (35) | - |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 31 473 | 157 719 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| Надходження від реалізації необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих відсотків | 3215 | - | - |
| Надходження від отриманих дивідендів | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | - | - |
| Витрачання на придбання необоротних активів | 3260 | - | - |
| Виплати за деривативами | 3270 | - | - |
| Витрачання на надання позик | 3275 | - | - |
| Інші платежі | 3290 | - | - |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | - | - |

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

| | | | |
|---|-------------|-----------------|------------------|
| III. Рух коштів від фінансової діяльності | | | |
| Надходження від власного капіталу | 3300 | 2 000 | - |
| Надходження від отримання позик | 3305 | 69 768 | 8 040 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: Викуп власних акцій | 3345 | - | - |
| Погашення позик | 3350 | (74 246) | (96 079) |
| Сплату дивідендів | 3355 | - | - |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (35 838) | (61 789) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | - | - |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | - | - |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | - | - |
| Інші платежі | 3390 | (440) | (66) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | (38 756) | (149 894) |
| Чистий рух коштів за звітний період | 3400 | (7 283) | 7 825 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 9 165 | 1 679 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | (370) | (339) |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 1 512 | 9 165 |

Директор

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2025 | 12 | 31 |
| 41802323 | | |

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2025 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 5 000 | - | - | - | 13 012 | - | - | 18 012 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 5 000 | - | - | - | 13 012 | - | - | 18 012 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 1 354 | - | - | 1 354 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 2 000 | - | - | - | - | - | - | 2 000 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

| | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|-------------|--------------|---|---|---|---------------|---|---|---------------|
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 2 000 | - | - | - | 1 354 | - | - | 3 354 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 7 000 | - | - | - | 14 366 | - | - | 21 366 |

Директор

Бабенко С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2024 | 12 | 31 |
| 41802323 | | |

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2024 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 5 000 | - | - | - | 3 705 | - | - | 8 705 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 5 000 | - | - | - | 3 705 | - | - | 8 705 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 9 307 | - | - | 9 307 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

| | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|-------------|--------------|---|---|---|---------------|---|---|---------------|
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | - | - | - | 9 307 | - | - | 9 307 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 5 000 | - | - | - | 13 012 | - | - | 18 012 |

Директор

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Товариство з обмеженою відповідальністю «Персональний Український Лізинг» (далі – «Товариство») було створено відповідно до законодавства України 11 грудня 2017 року.

Основними напрямками діяльності Товариства є весь спектр лізингових послуг для фізичних та юридичних осіб за наступними напрямками:

" послуги лізингу на всі види транспорту, як нові, так і ті, що були у використанні, а саме:

- легкові автомобілі;
- комерційні автомобілі;
- пасажирський транспорт;
- залізничний транспорт;
- морський транспорт;
- авіатранспорт;
- інше.

" послуги лізингу на будь-які види сільськогосподарської техніки:

- комбайни;
- трактори
- зерноочисне обладнання;
- передпосівні агрегати;
- різноманітні види сіялок;
- різноманітні види посівної техніки;
- різноманітні види збиральної техніки;
- інше.

" послуги лізингу технологічного обладнання за типами:

- ІТ обладнання;
- телекомунікаційне обладнання;
- промислове обладнання;
- поліграфічне обладнання;
- медичне обладнання;
- продуктове обладнання;
- торгівельне обладнання;
- будівельне обладнання
- інше.

Розпорядженням Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15.05.2018 № 740 Товариству видано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання послуги з фінансового лізингу.

Товариство не використовує дистриб'юторську мережу для розміщення послуг фінансового лізингу на ринку.

Головний офіс Товариства знаходиться за адресою: Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50.

Чисельність працівників Товариства станом на 31 грудня 2025 складає 14 працівників (станом на 31 грудня 2024 - 14 працівників).

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є:

- громадянин України Щербань П.П., частка - 50%;
- громадянин України Сосіс О.Й., частка - 35%;
- громадянин України Васильков Д.В., частка - 15 %.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ ТА ЕКОНОМІЧНІ УМОВИ

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Українська економіка має риси, характерні для ринків, що розвиваються, і її розвиток значною мірою залежить від фіскальної та грошово-кредитної політики, яку проводить уряд, а також від змін у правовому, нормативному та політичному середовищі, яке є динамічним і швидко змінюється.

Широкомасштабне вторгнення РФ в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, призвело до значних руйнувань інфраструктури, численних жертв серед населення, а також до міграції великої кількості людей, як всередині країни, так і за її межі. У зв'язку з початком військової агресії РФ проти

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

України, Президентом України було введено в дію Указ від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затверджений Законом України від 24.02.2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», зі змінами, який залишається чинним на дату цього звіту.

Ці обставини спричинили різке скорочення ВВП України, який за підсумками 2022 року скоротився на 28,8% у річному вимірі. Починаючи з 2023 року, економіка та бізнес України поступово адаптувались до умов війни, і зростання ВВП склало близько 5,3%. Незважаючи на відновлення ВВП у 2023 році, падіння порівняно з довоєнним рівнем залишалось суттєвим – близько 25%. За даними Міністерства економіки України, за підсумками 2025 року відбулося зростання на 1,8% порівняно з 2024 роком.

У 2022 році споживчі ціни зросли на 26,6%, а в 2023 році рівень інфляції становив 5,1%, що свідчило про значне уповільнення інфляції порівняно з попереднім роком. Однак у 2024 році інфляційний тиск посилювався, і за оцінками на кінець року рівень інфляції становив 9,7%. Національний банк України (НБУ) проводить монетарну політику відповідно до цільових показників інфляції. Рекордно високий рівень інфляції у 2022 році змусив НБУ розпочати посилення грошово-кредитної політики та підвищити ключову ставку до 25%. На фоні сповільнення інфляції та поліпшення інфляційних очікувань, у 2023 році Правління НБУ ухвалило рішення щодо поступового зниження облікової ставки з 25% до 15% річних у грудні 2023 року та до 13% у вересні 2024 року. Однак у грудні 2024 року, у відповідь на зростання інфляційного тиску, Правління НБУ ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 13,5% річних. А вже в березні 2025 року та протягом року облікова ставка становила 15,5%. Посилення інфляційного тиску було зумовлене зростанням цін на енергоносії, підвищенням витрат бізнесу та зниженням урожайності. Загальній стабілізації інфляційного тиску сприяли регулярні надходження іноземної допомоги, жорсткі монетарні умови, уповільнення глобальної інфляції, налагодження логістики, поступова адаптація бізнесу до негативних впливів війни та слабкий споживчий попит.

Для забезпечення надійної та стабільної роботи фінансової системи країни обмінний курс гривні був зафіксований на валютному ринку станом на 24 лютого 2022 року на рівні 29,25 гривні за 1 долар США, а з 21 липня 2022 року скоригований до 36,57 гривень за 1 долар США. На початок 2023 року та більшу частину року НБУ зберігав курс зафіксованим на цьому рівні. З жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня почала зміцнюватися. У грудні 2023 року тренд змінився, і курс долара став зростати. На початок 2024 року Україна увійшла з курсом 37,98 гривень за 1 долар США. У 2024 році обмінний курс гривні зазнав значних змін і до кінця року зріс до 41,60 гривні за 1 долар США, що свідчить про девальвацію національної валюти на 9,4% протягом року. Таким чином, у 2024 році гривня продовжила тенденцію до девальвації, хоча темпи зниження її вартості були менш значними порівняно з попередніми роками. Станом на 31 грудня 2025 року офіційний курс становив 42,3878 гривень за 1 долар США.

Щоб стримати зростання цін в Україні та утримувати інфляцію під контролем, НБУ у 2022 році був змушений запровадити низку адміністративних обмежень, зокрема на операції з іноземною валютою та рух капіталу, на виплати відсотків та дивідендів за кордон у іноземній валюті. Через ці обмеження гривня не має можливості вільного обміну та не може бути вільно конвертована в іноземну валюту, хоча відповідні обмеження поступово пом'якшуються НБУ.

Станом на 31 грудня 2025 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 57,3 млрд доларів США (станом на 31 грудня 2024 року – 43,8 млрд доларів США), в основному завдяки іноземній фінансовій допомозі. Така ситуація стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. У 2025 році Україна отримала значну міжнародну фінансову підтримку, яка, за балансовими даними, становила близько 52,4 млрд доларів США. Найбільші обсяги допомоги надійшли від Європейського Союзу – 32,7 млрд доларів США, США – 13,2 млрд доларів США, Канади – 3,4 млрд доларів США, Міжнародного валютного фонду – 0,9 млрд доларів США, Банку розвитку Ради Європи – 0,2 млрд доларів США.

Завдяки цим надходженням міжнародні резерви України зросли на 30,8% протягом року, що стало найвищим показником за всю історію незалежної України. Це зростання стало можливим завдяки потужній підтримці міжнародних партнерів, що дозволило компенсувати виплати за обслуговування та погашення державного боргу в іноземній валюті, а також наростити резерви до рівня, достатнього для підтримки курсової стабільності. Поточний обсяг міжнародних резервів забезпечує фінансування 5,5 місяців майбутнього імпорту, що є важливим показником економічної стабільності країни.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

З початком війни український бюджет відчуває значний дефіцит, який покривається за рахунок національних та міжнародних позик і грантів. У 2023 році Україна продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу більш регулярно та прогнозовано, ніж у 2022 році. Загальний обсяг допомоги державному бюджету у 2023 році становив 42,6 млрд доларів США (у 2022 році: 31,2 млрд доларів США). У 2024 році Україна продовжувала отримувати значну міжнародну фінансову підтримку для покриття бюджетного дефіциту, спричиненого війною. Загальний обсяг допомоги державному бюджету у 2024 році становив 41,7 млрд доларів США. А вже в 2025 році було залучено зовнішнє фінансування у розмірі 52,4 млрд доларів США. Серед основних донорів були Європейський Союз, Японія, МВФ та Світовий банк.

Міжнародна підтримка має вирішальне значення для здатності України продовжувати боротьбу з агресією та фінансувати дефіцит бюджету, а також поточні виплати за боргами.

Внутрішні суверенні облігації України в гривнях (в залежності від терміну погашення від півроку до трьох років) торгувалися з прибутковістю 14,65–16,80% наприкінці 2024 та на початку 2025 року (16,5–18,6% наприкінці 2023 та початку 2024 року і 14,0–19,5% наприкінці 2022 та початку 2023 року). Згідно з даними Франкфуртської фондової біржі, вартість зовнішніх українських державних облігацій (евробондів) за 2023–2024 роки виросла і становила на кінець року в середньому 22,89–23,11 центів на долар (станом на кінець 2022 року – 18,31–18,59 центів на долар). Визначальним для цін українських боргових паперів залишається питання узгодження пакету допомоги Україні від США та ЄС.

На даний час умови функціонування бізнесу в Україні залишаються складними: війна триває, Російська Федерація (РФ) продовжує застосовувати тактику терору, знищуючи об'єкти цивільної та критичної інфраструктури. Наслідки масштабних обстрілів уповільнюють темпи зростання економіки та попиту, спричиняючи додаткові кредитні та операційні втрати для українських підприємств.

Незважаючи на величезні втрати людських життів та виробничого потенціалу, економіка України продовжує функціонувати як цілісна система і поступово відновлюється після початкового воєнного шоку. Фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до своїх коштів. Падіння виробництва вдалося зупинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектору. Український бізнес, що знаходиться за межами основних зон бойових дій, поступово стабілізує виробничі процеси.

Проте, висока невизначеність, пов'язана з загрозою повторного вторгнення з території РФ та Білорусі, ескалацією конфлікту на територіях Херсонської, Запорізької, Харківської, Луганської та Донецької областей, а також можливістю виникнення інших непередбачуваних негативних подій, продовжує викликати сумніви щодо можливості нормального функціонування Компанії. Це значно підвищує ризик різкого зменшення попиту на послуги, виникнення простроченої дебіторської заборгованості, втрати безперешкодного доступу до грошових коштів у банках та інших негативних наслідків.

На дату випуску цієї фінансової звітності керівництво Компанії вважає суттєвим та в подальшому буде моніторити потенційний негативний вплив війни РФ проти України на її фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів та платоспроможність контрагентів, щоб вжити заходів для мінімізації можливих негативних наслідків.

Загалом, динаміку розвитку економічної кризи та військових дій неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, тому оцінити ступінь їхнього впливу на економіку України в цілому та операційну діяльність Компанії зокрема в майбутньому неможливо.

Товариство та його керівництво вживають всі необхідні заходи для збереження стабільності та ефективності діяльності установи у складних умовах, що склалися в країні. Усі рішення приймаються з дотриманням принципу розумної обережності з урахуванням максимальної безпеки для інтересів вкладників та акціонерів Товариства. Товариство активно впроваджує інноваційні технології, оптимізує внутрішні процеси та підтримує високі стандарти корпоративного управління. Товариством забезпечено повну технологічну безперервність всіх ключових бізнес-процесів та операційної діяльності. Заходи з аналізу та управління ризиками є ключовими для Товариства, що гарантує безперебійну роботу з надання фінансових послуг та сервісів, задовольняючи потреби клієнтів в т.ч. в умовах глобальної невизначеності.

3. ЗДАТНІСТЬ ПРОДОВЖУВАТИ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, прибуток Товариства склав 1 354 тис. грн., проте перевищення поточних зобов'язань над поточними активами складало 74 929 тис.грн., операційна діяльність Товариства генерувала позитивні грошові потоки на суму 31 473 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року Товариство має зобов'язання щодо довгострокових кредитів банків у розмірі 292 819 тис.грн. (станом на 31.12.2024 – 472 177 тис.грн.).

Товариство працює з урахуванням припущення про безперервність діяльності в найближчому майбутньому, незважаючи на воєнні дії, що тривають на території країни, що спричинили та продовжують спричиняти значні негативні економічні наслідки в цілому в країні, а також на рівні клієнтів.

Суттєвих змін щодо загальної стратегії компанії у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану у 2025 році не відбулося. Керівництво товариства зосереджує свою увагу на стабілізації процесів бізнесу, виконанні всіх своїх зобов'язань, оптимізації грошових потоків та забезпечення стабільної роботи компанії в цілому.

Окремо зазначаємо щодо збільшення розміру статутного капіталу на 2 млн грн, за рахунок внесків учасників, без зміни їх дольової частки.

В цілому, 2025 рік характеризується поживленням господарської діяльності товариства. Товариство підписало 38 нових договорів фінансового та оперативного лізингу, загальною вартістю 106 млн грн, що перевищує кількість оформлених договорів протягом 2022-2024 років. Основна частину предметів лізингу складає легковий та комерційний транспорт – 71%, 29 % - сільськогосподарська техніка, інший транспорт, а також обладнання типу безпілотних апаратів та комплектуючих для обробки сільськогосподарських площ. Компанія продовжила підписання нових лізингових договорів, як для нових, так і для існуючих клієнтів.

Протягом 2025 року Товариство продовжувало роботу з клієнтами, які зазнають відчутний вплив на свою діяльність через військову агресію, що займаються ж/д перевезеннями, будівництвом, сільським господарством щодо вирішення проблем своєчасної сплати зобов'язань по діючим договорам лізингу. З такими клієнтами були підписані додаткові угоди та частково перенесено сплату поточних платежів по тілу лізингу на майбутні періоди, незважаючи на це Товариство змогло максимально скоректувати грошові потоки по цим клієнтам разом з графіками погашення заборгованості за залученим фінансуванням.

Разом з тим у I півріччі 2025 року через наявну прострочену заборгованість було розірвано договори лізингу з клієнтом, частка якого в лізинговому портфелі складала 12 %. Всі предмети лізингу були повернуті, та частково реалізовані через лізинг та прямий продаж. Наразі Товариство має повернуту техніку на загальну суму більше 64 млн грн. Товариство вбачає можливість її реалізації протягом наступних періодів, через фінансовий чи оперативний лізинг або продаж, що сприятиме оптимізації грошових потоків в майбутніх періодах.

Починаючи з II кварталу 2025 року було укладено договорів або отримано фінансування в рамках діючих кредитів на загальну суму понад 69 млн грн. При цьому відбулось планове погашення основної заборгованості по діючим кредитам на 74 млн грн.

Протягом 2025 року було підписано ряд угод до діючих кредитних договорів: Товариство уклало додаткову угоду щодо зменшення процентної ставки за наявною позикою від кредитора – нерезидента, а також щодо елонгації та реструктуризації договорів з двома основними кредиторами, АТ «ТАСКОМБАНК» та АТ «БАНК АЛЬЯНС», що дає змогу оптимізувати грошові потоки на 2026 рік.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство повністю погасило планові зобов'язання по залученими кредитами, відсутня заборгованість перед постачальниками, державою, так і перед власним персоналом.

На 2026 рік мінімально планується підтримання свого фінансового стану на поточному рівні, подальше нарощення своєї діяльності та збільшення лізингового портфелю. Основними напрямками діяльності компанії залишаються фінансовий та оперативний лізинг.

Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство, як очікується буде своєчасно виконувати свої власні зобов'язання перед кредиторами. В основу даних очікувань

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

покладено принцип субординації вхідних і вихідних грошових потоків, що складаються з надходжень за договорами лізингу та виконанням всіх зобов'язань відповідно. Мінімальні очікування по надходженням протягом наступного року складають в загальному близько 140 млн грн при, при очікуваних зобов'язаннях по кредитах - 110 млн грн.

Станом на сьогодні у Товариства є нові запити на надання послуг лізингу, існує можливість залучення кредитних коштів, в рамках відкритих лімітів діючих кредитних договорів. Наразі підписано та знаходяться в роботі 2 нових договори фінансового лізингу, на сільськогосподарську техніку та легкове авто.

На II кв. 2026 року заплановано елонгацію діючої відновлювальної кредитної лінії та розглядається можливість збільшення ліміту кредитування по АТ «Кредитвест», що позитивно вплине на можливості товариства щодо фінансування нових договорів лізингу.

Вільні власні кошти, що будуть отримані від господарської діяльності, першочергово будуть направлені на погашення валютних кредитів, для зменшення негативного впливу від коливання курсів валют на грошові потоки, та на фінансування нових договорів лізингу.

Отже, незважаючи на військову агресію, введення воєнного стану та високу невизначеність, керівництво Товариства вважає, що такі негативні фактори та висока невизначеність не призведуть до коригування подій, які могли б мати суттєвий вплив на активи та зобов'язання Товариства станом на 31 грудня 2025 р. або нездатність Товариства продовжувати безперервну діяльність. Керівництво вважає, що припущення про безперервність діяльності є прийнятним для Товариства з урахуванням вищенаведених свідчень.

Таким чином, фінансова звітність ТОВ «Персональний український лізинг» була підготовлена виходячи з припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Компанія була не здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

4.1 Основні принципи складання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Товариство використовує МСФЗ у якості концептуальної основи фінансової звітності з моменту реєстрації.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записках і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю.

4.2 Принцип безперервності діяльності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

Фінансова звітність була підготовлена виходячи із припущення, що Товариство буде продовжувати діяльність, як діюча компанія у найближчому майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час звичайної діяльності.

4.3 Валюта представлення фінансової звітності

Фінансова звітність представлена в українських гривнях, що є також функціональною валютою Товариства. Всі суми в даній фінансовій звітності округлено до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Операції в іноземній валюті первісно визнаються в функціональній валюті, в перерахунку за відповідними курсами Національного банку України (НБУ) на дату, коли операція вперше задовольняє критеріям визнання.

Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за курсами НБУ на звітну дату.

Різниці, що виникають при погашенні або перерахунку монетарних статей, визнаються в складі прибутку чи збитку.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються з використанням обмінних курсів на дати первісних операцій.

4.4 Визнання доходів

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 наступних формах:

- від надання послуг лізингу (доходи від передачі об'єктів лізингу, доходи від перепродажу вилучених об'єктів лізингу, доходи від повторного передання об'єктів лізингу в фінансовий лізинг (вилучені предмети), доходи від продажу техніки;
- доходи від операцій за договорами комісії;
- доходи від адміністративної комісії;
- доходи від комісії за договорами фінансового лізингу, в тому числі разової комісії, яка визнається поступово за методом нарахування через ефективну ставку відсотка на протязі дії договору;
- доходи за договорами не фінансової (оперативної) оренди;
- від надання інших послуг та виконання робіт (послуги з реєстрації та перереєстрації об'єктів лізингу, інші додаткові послуги за договорами фінансового лізингу, посередницькі послуги);
- від отриманням 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 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;
- дохід від участі в капіталі - дохід, отриманий від інвестицій, облік яких ведеться методом участі в капіталі;
- інші фінансові доходи: одержані дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових операцій;
- інші доходи: дохід від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів і майнових комплексів;
- дохід від неопераційних курсових різниць та інші доходи, які не пов'язані з операційною діяльністю Товариства.

Визнання фінансового доходу від договорів фінансової оренди базується на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції Товариства в фінансову оренду.

Процентний дохід визнається за методом нарахування.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

Отримані відсотки по договорах фінансової оренди у фінансовій звітності Товариства відображаються у складі чистого доходу.

4.5 Податки

Поточний податок на прибуток

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток за поточний період оцінюються в сумі, передбаченій до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку даної суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату.

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаним безпосередньо в капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про сукупний дохід. Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретоване, і по мірі необхідності створює резерви.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок обліковується з використанням методу балансових зобов'язань стосовно тимчасових різниць на звітну дату, між податковою базою активів і зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові зобов'язання зазвичай визнаються для всіх оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи, як правило, визнаються для всіх тимчасових різниць, які не відносяться на валові витрати, перенесених на майбутні періоди невикористаних податкових кредитів та невикористаних податкових збитків, якщо існує ймовірність, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці, які не відносять на валові витрати, та перенесені на майбутні періоди невикористані податкові кредити й невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного календарного року і знижується тоді, коли отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволить використовувати усі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоімовірне.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання взаємно зараховуються, коли є юридично закріплене право взаємно зараховувати визнані суми поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань і відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання стосуються податків на прибуток, які стягуються одним і тим самим податковим органом.

Податок на додану вартість

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, ПДВ по операціях Товариства нараховувався за однією ставкою: 20% - на обсяги внутрішніх продажів та імпорту товарів, робіт і послуг на внутрішньому ринку України. Податкове зобов'язання з ПДВ відображає загальну суму ПДВ, що стягується впродовж звітного періоду, і виникає за датою відвантаження товарів лізингоотримувачу відповідно до п.187.6 ПКУ. Податковий кредит з ПДВ - це сума, яку платник податку має право перекрити своїм зобов'язанням з ПДВ у звітному періоді. Відповідно до законодавства України, право на податковий кредит виникає або на дату здійснення оплати постачальнику або на дату одержання товару/послуги.

4.6 Основні засоби

Основні засоби відображаються за історичною вартістю. Історична вартість об'єкта основних засобів включає: (а) ціну його придбання, включно з імпортним митом та податками на придбання, які не підлягають відшкодуванню, після вирахування торгових та інших знижок; (б) будь-які витрати, які безпосередньо стосуються доставки об'єкта основних засобів до місцезнаходження та приведення його у стан, який забезпечує його функціонування відповідно до намірів керівництва Товариства; (в) первісну оцінку витрат на демонтаж і видалення об'єкта основних засобів та відновлення території, на який він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере на себе або на момент придбання цього об'єкта, або внаслідок його експлуатації протягом певного періоду часу для цілей, не пов'язаних із виробництвом запасів або надання послуг протягом цього періоду. Первісна вартість

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

активів, створених власними силами, включає вартість матеріалів, прямі витрати на оплату праці та відповідну частку виробничих накладних витрат.

Подальше збільшення основних засобів первісно визнається за вартістю придбання. Капіталізовані витрати включають витрати на модернізацію та заміну частин активів, які збільшують строк їхнього корисного використання або покращують їхню здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів, які не відповідають наведеним вище критеріям капіталізації, відображаються у складі прибутку або збитку того періоду, в якому вони були понесені.

Для нарахування амортизації Товариство застосовує прямолінійний метод з такими термінами:

| Група ОЗ | Термін корисного використання, рік |
|----------------------------|------------------------------------|
| Будівлі та споруди | 20 |
| Машини та обладнання | 2 |
| Легкові транспортні засоби | 5 |
| Меблі, інвентар та інші ОЗ | 3-5 |
| Комп'ютери | 2 |

Сума, яка підлягає амортизації, представляє собою первісну вартість або переоцінену вартість об'єкта основних засобів, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це очікувана сума, яку Товариство одержало б на цей момент від реалізації об'єкта основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби цей актив уже досяг того віку й стану, у якому, як можна очікувати, він перебуватиме наприкінці строку свого корисного використання. Ліквідаційну вартість для всіх основних засобів встановлено у розмірі 1 (один) відсоток від вартості основного засобу.

Активи, які утримуються за договорами фінансової оренди, амортизуються протягом очікуваного строку їхнього корисного використання на тій самій основі, що й власні активи, або, якщо такий строк є коротшим, строку відповідної оренди.

Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство переглядає балансову вартість своїх активів для виявлення будь-яких ознак того, що ці активи втратили частину своєї вартості внаслідок зменшення корисності. За наявності таких ознак або у разі необхідності проведення перевірки активів на предмет зменшення корисності Товариство здійснює оцінку суми відшкодування відповідного активу. Сума відшкодування активу являє собою більшу з величин: справедливої вартості активу чи одиниці, яка генерує грошові кошти, за вирахуванням витрат на продаж, та вартості під час використання, та визначається для кожного активу окремо, крім випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які значною мірою є незалежними від грошових коштів інших активів чи груп активів. Якщо балансова вартість активу чи одиниці, яка генерує грошові кошти, перевищує його/її суму відшкодування, то вважається, що вартість активу зменшилася внаслідок зменшення корисності, й вона зменшується до суми очікуваного відшкодування.

При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами або іншою наявною інформацією щодо справедливої вартості.

Збитки від зменшення корисності поточної діяльності, включаючи зменшення корисності запасів, визнаються у комбінованому звіті про сукупний дохід у складі тих категорій витрат, що відповідають функції активу, корисність якого зменшилась.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності активу, за винятком гудвіла, більше не існують або скоротились. Якщо така ознака є, Товариство розраховує відшкодовану вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, що використовувалась для визначення відшкодованої вартості активу з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

Відновлення обмежене таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його відшкодованої вартості, а також не може перевищувати балансової вартості, за вирахуванням амортизації, за якою цей актив визнавався б у випадку, якщо у попередні роки не був би визнаний збиток від зменшення корисності. Таке відновлення вартості визнається у звіті про сукупний дохід, за винятком випадків, коли актив обліковується за переоціненою вартістю. В останньому випадку відновлення вартості обліковується як приріст вартості від переоцінки.

4.7 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи придбані окремо, оцінюються при первісному визнанні за вартістю придбання.

Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Термін корисного використання нематеріальних активів представлено у таблиці нижче:

| | |
|-----------------------------------|--------------------|
| Програмне забезпечення і ліцензії | Роки Від 1 до 5 |
| Інші нематеріальні активи | Від 1 до 20 |

4.8 Запаси

Запаси відображаються за меншою з двох величин: собівартості та чистої вартості реалізації.

Собівартість запасів включає витрати на сировину та, коли необхідно, прямі витрати на оплату праці і такі накладні витрати, які були понесені для доведення запасів до їхнього теперішнього місця розташування та стану.

Собівартість розраховується з використанням методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці - для об'єктів фінансового лізингу, та «перше надходження - перше вибуття» для всіх інших видів запасів.

4.9 Передоплати

Передоплати обліковуються за первісною вартістю з вирахуванням резерву під знецінення.

Передоплати належать до категорії довгострокових, якщо товари чи послуги, за які було здійснено передплату, будуть отримані через один рік або пізніше, або якщо передплати стосуються активу, який при первісному визнанні буде віднесено до категорії необоротних активів. Передоплати, здійснені з метою придбання активу, включаються до балансової вартості активу після того, як Товариство отримала контроль над цим активом і, якщо існує ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з таким активом. Якщо існують ознаки того, що активи, товари чи послуги, за які була здійснена передплата, не будуть отримані, балансова вартість передплати зменшується належним чином із визнанням відповідного збитку від знецінення.

4.10 Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент - це будь-який договір, який створює фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання та фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання. Фінансові активи включають, зокрема, грошові кошти та їх еквіваленти, торгову дебіторську заборгованість, позики та іншу дебіторську заборгованість. Фінансові зобов'язання включають торгову кредиторську заборгованість, зобов'язання перед банками та іншими кредиторами, зобов'язання, що виникають з фінансової оренди.

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи первісно визнаються за витратами, що відносяться до придбання фінансового активу. Придбання або реалізація фінансових активів, які потребують доставки активів у встановлений час або конвенції на ринку (регулярні торги), визнаються на дату продажу, тобто дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати актив.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

Подальша оцінка

Фінансові активи обліковуються відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9. Класифікація та подальша оцінка фінансових активів залежить від (i) бізнес-моделі та (ii) характеристик грошових потоків за активом. Товариство оцінило бізнес-модель та договірні грошові потоки на предмет отримання виплат виключно за основною сумою боргу та відповідних відсотків при первісному визнанні активу. За результатами аналізу грошових потоків та бізнес-моделі, Товариство обліковує фінансові активи за амортизованою собівартістю.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, які не котуються на активному ринку. Після первісного визнання ці фінансові активи згодом оцінюються за амортизованою вартістю, використовуючи метод ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням зменшення корисності у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9. Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-якого дисконту або премії на придбання, комісій та витрат, що є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація за ефективною відсотковою ставкою включається до фінансового доходу у порівняльному окремому звіті про сукупний дохід. Збитки від знецінення визнаються у порівняльному окремому звіті про сукупний дохід у складі інших операційних витрат.

Грошові кошти та їх еквіваленти

До грошових коштів належать грошові кошти в банку та в касі та короткострокові депозити з початковим строком вкладу не більше трьох місяців. Для цілей звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів та короткострокових депозитів, відповідно до визначення вище, за вирахуванням непогашених банківських овердрафтів.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення Національним банком України (НБУ) в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків періоду.

Зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових активів оцінюється за методом очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструменту. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає різницю між дисконтованими за первісною ефективною ставкою контрактними грошовими потоками відповідно до умов договору та всіх грошових потоків, що Товариство очікує отримати.

Для дебіторської заборгованості та договірних активів Товариство у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9 обрало спрощений підхід і розраховує очікувані кредитні збитки, що відповідають очікуваним кредитним збиткам за весь термін дії.

Списання фінансових активів

Товариство списує фінансовий актив лише в тому випадку, якщо права на рух грошових потоків за відповідним контрактом припиняють дію або якщо фінансовий актив та відповідні ризики та винагороди передаються іншій організації. Якщо Товариство не передає або не зберігає всі основні ризики та вигоди від володіння активом і продовжує керувати переданим активом, вона фіксує свою частку в активі та відповідному зобов'язанні у розмірі можливого погашення відповідних сум. Якщо Товариство зберігає всі основні ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує облік фінансового активу та відображає забезпечений кредит за отриманим доходом.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні як кредити та позики, кредиторська заборгованість.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, а у випадку кредитів, позик та кредиторської заборгованості за вирахуванням безпосередньо понесених транзакційних витрат.

Фінансові зобов'язання Товариство включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити та позики.

Торгові зобов'язання

Торгова кредиторська заборгованість та інші зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Справедлива вартість зобов'язань більшою чи меншою мірою відповідає їх балансовій вартості.

Списання фінансових зобов'язань

Товариство списує фінансові зобов'язання лише тоді, коли їх погашено, анульовано чи прострочено.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань робиться, і чиста сума відображається у порівняльній окремій фінансовій звітності лише тоді, коли є законне право на взаємозалік визнаних сум, і є намір або погасити на нетто основі, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Це, як правило, не стосується угод по взаємозаліку, а пов'язані активи та зобов'язання відображаються на бруто основі у порівняльному окремому звіті про фінансовий стан.

4.11 Виплати працівникам

Виплати працівникам — це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками. У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису Товариства.

Товариство не має програм після пенсійних виплат і не здійснює інших суттєвих компенсаційних виплат, які вимагали б відповідного нарахування коштів.

4.12 Резерви

Резерви визнаються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання внаслідок минулих подій, і при цьому існує ймовірність, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для його погашення, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання. Якщо Товариство очікує, що резерви будуть відшкодовані, наприклад, за страховим контрактом, то таке відшкодування визнається як окремий актив, але лише тоді, коли відшкодування практично здійснене.

Витрати, пов'язані з будь-якими резервами, відображаються у складі прибутку або збитку за вирахуванням будь-якого їхнього відшкодування. Якщо вплив часової вартості грошей є суттєвим, то резерви дисконтують за допомогою поточної ставки до оподаткування, яка відображає, де це можливо, ризики, характерні для цього зобов'язання. Якщо використовується дисконтування, то збільшення резерву внаслідок плину часу відображається як фінансові витрати.

Товариство формує наступні види резервів забезпечення майбутніх виплат і платежів (за потреби):

- резерв під забезпечення виплат відпусток;
- резерв під забезпечення виплат за судовими позовами;
- резерв під виплату квартальних і річних премій, бонусів;
- резерв під забезпечення інших витрат і платежів та ін.

4.13 Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але розкриваються, якщо є висока ймовірність надходження пов'язаних із ними економічних вигід.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

Умовні зобов'язання не відображаються у комбінованій фінансовій звітності, крім випадків, коли існує висока ймовірність необхідності вибуття економічних ресурсів для погашення зобов'язання і його можна обґрунтовано оцінити. Інформація про умовні зобов'язання розкривається крім випадків, коли можливість вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є віддаленою.

4.14 Оренда

Оренда - це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Товариство обліковує господарські операції в межах угод оренди, як операції фінансової або операційної оренди, відповідно до МСФЗ 16 "Оренда".

Товариство класифікує оренду як фінансову, якщо вона передає орендарю в основному всі ризики та винагороди щодо володіння орендованим активом.

Товариство класифікує оренду як операційну, якщо вона не передає орендарю в основному всі ризики та винагороди щодо володіння активом.

Класифікація оренди здійснюється за кожним орендним договором в залежності від економічної сутності, а не юридичної форми договору.

Дата початку строку оренди - це дата, на яку орендар має можливість здійснити своє право користування орендованим активом. На цю дату Товариство здійснює первісне визнання оренди в обліку.

Строк оренди включає в себе строк дії договору оренди, який не можна відмінити без сплати штрафних санкцій, та всі наступні періоди, на які орендар може за своїм бажанням продовжити оренду активу.

Дохід (виручка) від реалізації об'єкта фінансової оренди визнається за найменшою з двох оцінок: справедливою вартістю об'єкта оренди або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів, обчисленою за ринковою ставкою відсотка.

Різниця між сумою мінімальних орендних платежів та негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансової оренди, за якою він був відображений у бухгалтерському обліку Товариства на початку строку фінансової оренди, є фінансовими доходами Товариства і відображається у бухгалтерському обліку і звітності лише в сумі, що відноситься до звітного періоду.

Розподіл фінансових доходів між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням орендної ставки відсотка на залишок дебіторської заборгованості на початок звітного періоду.

Дохід від операційної оренди визнається Товариством у складі основного доходу від надання фінансових послуг на прямолінійній основі протягом строку оренди. Амортизаційні витрати за переданими в операційну оренду необоротними активами, та інші витрати, пов'язані з виконанням договорів операційної оренди, визнаються у складі інших операційних витрат.

Видатки на орендну плату визнаються іншими витратами операційної діяльності рівномірно протягом всього строку оренди.

Платежі за операційну оренду відображаються у складі прибутків і збитків лінійним методом протягом всього терміну відповідної оренди. Вигоди та премії, отримані від укладання угод операційної оренди, також амортизуються лінійним методом протягом усього терміну оренди.

Передплачені орендні платежі, здійснені на початку операційної оренди або при набутті орендованої власності, амортизуються протягом усього терміну оренди згідно наданим вигодам і відображаються у прибутках або збитках.

Фінансова оренда у фінансовій звітності Товариства

Первісне визнання:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

Товариство визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своїх звітах про фінансовий стан і подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду.

За угодою про фінансову оренду в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з юридичним володінням, передаються орендодавцем, а отже, орендний платіж, що підлягає отриманню, розглядається Товариством як погашення основної суми боргу і фінансовий дохід для надання відшкодування та винагороди Товариства за його інвестиції й послуги.

Подальша оцінка:

Визнання фінансового доходу базується на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в фінансову оренду.

Метою Товариства є розподіл фінансового доходу протягом строку оренди на систематичній та раціональній основі. Такий розподіл доходу базується на моделі, що відображає сталу періодичну прибутковість на чисті інвестиції орендодавця у фінансову оренду. Орендні платежі, які відносяться до облікового періоду (за винятком витрат на послуги), вираховуються з валових інвестицій в оренду для зменшення основної суми боргу і незаробленого фінансового доходу.

Операційна оренда у фінансовій звітності Товариства

Товариство подає у звітах про фінансовий стан активи, які є об'єктом угоди про операційну оренду, згідно з характером активу.

Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає в складі доходу на прямолінійній основі протягом строку оренди, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується.

Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Дохід від оренди (за винятком надходжень за надані послуги, такі як страхування та технічне обслуговування) визнається на прямолінійній основі протягом строку оренди, навіть коли надходження не здійснюються за такою основою, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується.

Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів, а амортизацію обчислює відповідно до МСФЗ16 та МСБО 38.

5. ВИКОРИСТАННЯ СУДЖЕНЬ, ОЦІНОК ТА ПРИПУЩЕНЬ

Складання фінансової звітності Товариства вимагає від її керівництва винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень на кожен звітну дату, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, що відображені у звітності, а також на розкриття інформації про умовні зобов'язання. Однак невизначеність стосовно цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати у майбутньому суттєвих коригувань балансової вартості активів або зобов'язань, стосовно яких робляться такі припущення та оцінки.

Оцінки та припущення

Зменшення корисності основних засобів

На кожен звітну дату Товариство оцінює наявність будь-яких ознак зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, Товариство оцінює суму відшкодування активу. Це вимагає оцінки вартості використання, одиниць що генерують грошові потоки, до яких належить актив. Визначення збитків від знецінення основних засобів включає використання оцінок, які включають, але не обмежуються, причину, час та суму збитків від знецінення. Знецінення опирається на велику кількість факторів, таких як, зміни у поточних конкурентних умовах, очікування щодо зростання галузі, збільшення вартості капіталу, зміни наявності фінансування в майбутньому, технологічне застаріння,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

припинення діяльності, поточні витрати на заміщення та інші обставини, що можуть ідентифікувати ознаки знецінення. Визначення вартості відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, передбачає використання прогнозу керівництвом. Методи, які використовуються для визначення справедливої вартості, включають методи дисконтування на основі грошових потоків, які вимагають від Товариства оцінки очікуваних майбутніх грошових потоків від одиниці, яка генерує грошові кошти, а також вибір належної ставки дисконту для підрахунку теперішньої вартості цих грошових потоків.

Термін корисного використання активів, які підлягають амортизації

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та методи амортизації, які застосовуються до активу, переглядаються в кінці кожного фінансового року. Якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни фіксуються як зміни бухгалтерських оцінок.

Податки

Українське податкове законодавство може мати різне тлумачення та змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності Товариства може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть оскаржувати операції, а з Товариства можуть стягувати суттєві додаткові податки, штрафи та відсотки. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями впродовж трьох календарних років, що передують року перевірки. За певних обставин, податкові перевірки можуть покривати більші періоди. Станом на 31 грудня 2025 року, Керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доречним, і, ймовірно, податкова позиція Товариства стабільна.

Відстрочені податки

Судження керівництва необхідне для розрахунку відстрочених податків. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій їх використання можливе. Використання відстрочених податкових активів буде залежати від того, чи зможе Товариство згенерувати достатній оподатковуваний дохід. Різні фактори використовуються для оцінки ймовірності майбутнього використання відстрочених податкових активів, включаючи минулі операційні результати, операційний план, припинення права на використання накопичених податкових збитків попередніх періодів та стратегії податкового планування. Якщо фактичні результати відрізняються від цих оцінок, або якщо ці оцінки коригуються в майбутніх періодах, фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки можуть мати негативний вплив. У випадку, якщо оцінка майбутнього використання вказує на зменшення балансової вартості відстрочених податкових активів, це зменшення визнається у складі прибутку або збитку.

Зменшення корисності торгової та іншої дебіторської заборгованості

Резерви під очікувані кредитні збитки оцінюються за допомогою всієї доступної інформації про кредитоспроможність клієнта на звітну дату. Для достовірного відображення інформації про стан дебіторської заборгованості та можливих кредитних збитків використовується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», починаючи з 2019 року, резерв під очікувані кредитні збитки розраховується використовуючи матрицю знецінення, але не виключає можливості нараховувати резерви на індивідуальній основі. Нарахування резерву сумнівних боргів Товариство проводить відповідно до МСФЗ 9 через аналіз вчасно сплаченої дебіторської заборгованості, визначаючи ставку дефолту. Для визначення кількості прострочених платежів, обмежується періодом аналізу в 1 рік, що передує застосуванню МСФЗ 9, на підставі даних про нарахування та отриманні пені, несплачених вчасно платежів, що призводять до кредитних збитків. До аналізу включали платежі, відповідно до графіків з урахуванням додаткових угод.

Однак фактичне відшкодування дебіторської заборгованості може відрізнитись від оцінок, зроблених керівництвом.

6. ЗМІНИ У МІЖНАРОДНОМУ БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ЗГІДНО МСФЗ

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

У поточному році Товариство застосувало низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2025 року, або пізніше. Товариство прийняло до застосування такі нові і переглянуті стандарти і тлумачення, а також поправки до них, в частині, яка стосується діяльності Товариства, та такі зміни не мали суттєвого впливу на Товариство:

Основні зміни в МСФЗ (IFRS) фокусуються на підвищенні прозорості та деталізації розкриття інформації. Ключові нововведення включають уточнення щодо «обтяжливих договорів» (IAS 37), зміни в обліку орендних зобов'язань (IFRS 16), оновлення принципів визнання доходу (IFRS 15) та впровадження стандарту IFRS 18, який посилює вимоги до розкриття суттєвої інформації в примітках.

- Зміни в МСБО 37 (IAS 37) "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" (з 2022/2023): До витрат на виконання обтяжливого договору тепер включаються не лише прямі витрати (матеріали, праця), а й розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, амортизація основних засобів).
- Оновлення МСФЗ 16 (IFRS 16) "Оренда": Зміни стосуються зменшення орендних зобов'язань при операціях продажу зворотної оренди, що запобігає визнанню прибутку, який стосується права користування, що залишилося у продавця-орендаря.
- Впровадження IFRS 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності": Новий стандарт (замінює IAS 1) вимагає кращого структурування звіту про прибутки та збитки, введення обов'язкових проміжних підсумків (наприклад, "операційний прибуток") та суворішого дезагрегування даних у примітках для кращого розуміння фінансового стану.
- Зміни в обліку доходу (IFRS 15) та фінансових інструментів (IFRS 9): Акцент на детальнішому розкритті інформації про договори з клієнтами та оцінці ризиків (очікуваних кредитних збитків).

Ці зміни спрямовані на те, щоб фінансова звітність краще відображала економічну суть операцій.

| <i>Нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску даної фінансової звітності</i> | <i>Дата набрання чинності</i> |
|--|-------------------------------|
| МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»: Цей стандарт дозволяє непублічним дочірнім компаніям спростити звітність, зменшуючи обсяг розкриття інформації, зберігаючи при цьому відповідність МСФЗ. | 01 січня 2027 |
| Поправки до МСФЗ: Очікуються зміни до існуючих стандартів (наприклад, поправки до IAS 1 щодо класифікації зобов'язань), які випущені РМСБО, але набудуть чинності для періодів, що починаються пізніше. | Не визначено |
| Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції. | 01 січня 2027 |

Товариство достроково не застосовувало жодних стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу. Керівництво Товариства не очікує, що прийняття до застосування стандартів, поправок та роз'яснень, перелічених вище, буде мати істотний вплив на фінансову звітність Товариства в майбутніх періодах.

7. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Дохід від реалізації за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року, представлений наступним чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 2025 | 2024 |
|---|----------------|---------------|
| Передача об'єктів лізингу у фінансову оренду | 86 473 | 13 888 |
| Передача об'єктів лізингу в операційну оренду | 4 439 | 698 |
| Комісія лізингодавця до настання першого періоду | 210 | 16 |
| Комісія лізингодавця по договорам фінансової оренди | 56 566 | 72 615 |
| Відсотки по партнерській програмі від виробника | 11 | 50 |
| Перепродаж автомобілів та іншої техніки | 14 051 | 3 544 |
| Надання посередницьких послуг | 286 | 681 |
| Всього | 162 036 | 91 492 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

Усі лізингові періоди починаються з наступного місяця після підписання акту прийому-передачі об'єкта лізингу відповідно до договору. З дня фінансування до першого лізингового періоду нараховуються відсотки, відсоткова ставка не є фіксованою та вказана в договорі фінансової оренди. До моменту підписання акту прийому-передачі з початку фінансування на комісію лізингодавця нараховується ПДВ – це пов'язано з тим, що початок фінансової оренди підтверджений актом прийому-передачі. У склад комісії лізингодавця по договорам фінансової оренди входить комісія встановлена графіком та разова комісія отримана Товариством при передачі об'єкта лізингу та продисконтована на весь період дії графіку. Товариство має партнерські угоди з виробниками сільськогосподарської техніки за умовами яких, виробник сплачує відсоток від вартості об'єкта лізингу, який переданий в фінансову оренду Товариством. Значне збільшення доходу від операційної оренди виникло за рахунок співробітництва з клієнтом, який використовує в своїй діяльності сільськогосподарські літаючі апарати (дрони).

8. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість реалізації за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року, представлена наступним чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 2025 | 2024 |
|---|---------------|---------------|
| Амортизація | 12 | 58 |
| Купівля об'єктів лізингу та іншої техніки | 88 776 | 17 412 |
| Реєстрація об'єктів лізингу | 59 | 23 |
| Збір під час набуття права власності | 1 706 | - |
| Транспортний податок | 50 | 108 |
| Транспортні послуги | 541 | - |
| Страхування об'єктів лізингу | 6 641 | 7 204 |
| Охоронні послуги | 261 | - |
| Інші послуги | 35 | 1 |
| Всього | 98 081 | 24 806 |

До собівартості включені всі витрати пов'язані з об'єктом лізингу: купівля об'єктів лізингу, реєстрація, збір під час набуття права власності, транспортний податок, страхування.

9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року, представлені наступним чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 2025 | 2024 |
|--|---------------|---------------|
| Зарплата і пов'язані з нею нарахування | 9 042 | 8 487 |
| Витрати на господарські потреби | 610 | 446 |
| Професійні послуги | 786 | 1 132 |
| Банківські послуги | 253 | 199 |
| Амортизація основних засобів | 2 359 | 476 |
| Амортизація нематеріальних активів | 40 | 24 |
| Витрати на оренду | 319 | 295 |
| Витрати на послуги зв'язку | 126 | 90 |
| Інші адміністративні витрати | 19 | 11 |
| Судові витрати | 6 | - |
| Всього | 13 560 | 11 160 |

10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року, представлені наступним чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 2025 | 2024 |
|---|-------------|-------------|
| Витрати на інформаційне забезпечення (в т.ч. підготовка документів для реєстрації об'єктів лізингу) | 134 | 168 |
| Витрати на передпродажну підготовку об'єктів лізингу | 43 | - |
| Комісійна винагорода | 19 | 121 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

| | | |
|--|------------|------------|
| Інші збутові витрати (в т.ч. безумовні витрати пов'язані з укладанням договорів) | 434 | 625 |
| Оцінка | - | 4 |
| Представницькі витрати | 33 | - |
| Всього | 663 | 918 |

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року, представлені наступним чином:

| | | |
|--|---------------|--------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | 2025 | 2024 |
| Витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки | 4 539 | 475 |
| Інші витрати | 24 | 117 |
| Втрати при курсових різницях та витрати на купівлю-продаж валюти | 31 053 | 1 776 |
| Втрати від знецінення активу | 353 | 181 |
| Всього | 35 969 | 2 549 |

12. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року, представлені наступним чином:

| | | |
|--|---------------|-------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | 2025 | 2024 |
| Відсотки, отримані на залишки коштів на рахунках | 257 | 185 |
| Дохід від продажу необоротного активу | 410 | 475 |
| Дохід від часткового визнання комісії | - | 34 |
| Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти | 18 | 9 |
| Дохід від переоцінки повернутих об'єктів лізингу | 19 070 | - |
| Дохід від сторнування резервів під очікувані кредитні збитки | 4 425 | - |
| Всього | 24 180 | 703 |

13. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

Фінансові витрати за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року, представлені наступним чином:

| | | |
|--|---------------|---------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | 2025 | 2024 |
| Відсотки за використання кредиту | 36 124 | 43 407 |
| Комісія банку за відкриття кредитного траншу | 357 | 25 |
| Всього | 36 481 | 43 432 |

При підписанні кожної додаткової угоди до генерального кредитного договору Товариство сплачує комісію у розмірі 1 тис грн в АТ «Банк Альянс» та відсоток від суми траншу в АТ «Кредит Вест Файненс Банк». За внесення змін до кредитного договору товариство сплачує від 1 тис. грн. до 5 тис. грн. За 2025 рік було підписано 5 змін умов кредитного договору.

14. ІНШІ ВИТРАТИ

| | | |
|----------------------------|-------------|-------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | 2025 | 2024 |
| Членські внески | 108 | 108 |
| Всього | 108 | 108 |

Товариство є членом Асоціації «Українське Об'єднання Лізингодавців», яка є неприбутковою організацією.

15. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Прибуток Товариства підлягає оподаткуванню тільки на території України.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

Згідно з законодавством України, нормативна ставка податку на прибуток для підприємств складає 25% (2024: 18%).

Основними компонентами витрат / (доходу) з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2025 є:

| (у тисячах гривень) | 2025 | 2024 |
|---|------------|-------------|
| <i>Поточний податок на прибуток:</i> | | |
| Нарахування поточного податку на прибуток | - | - |
| <i>Відстрочений податок:</i> | | |
| У зв'язку з виникненням і зменшенням тимчасових різниць | (-) | (85) |
| (Дохід) / Витрати з податку на прибуток | (-) | (85) |

Станом на 31 грудня 2025 відстрочені податкові активи представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | 31 грудня 2025 | Зміни за період | 31 грудня 2024 |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|
| Резерв під очікувані кредитні збитки | 2 578 | 838 | 1 740 |
| Амортизація основних засобів | 6 | - | 6 |
| НА для продажу | (1) | - | (1) |
| Всього відстрочені податкові активи | 2 583 | 838 | 1 745 |

Станом на 31 грудня 2024 відкладені податкові активи представлені таким чином:

| (у тисячах гривень) | 31 грудня 2024 | Зміни за період | 31 грудня 2023 |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|
| Резерв під очікувані кредитні збитки | 1 740 | 85 | 1 655 |
| Амортизація основних засобів | 6 | - | 6 |
| НА для продажу | (1) | - | (1) |
| Всього відстрочені податкові активи | 1 745 | 85 | 1 660 |
| Невизнаний відстрочений податок по податкових збитках, перенесений на майбутній період | 1 117 | (1 764) | 2 881 |

16. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

У наведеній нижче таблиці подано інформацію про рух основних засобів за 2024-2025 роки:

| (у тисячах гривень) | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Малоцінні необоротні матеріальні активи | Всього |
|-------------------------------|-------------------------|-----------------------|--|----------------|
| Первісна вартість | | | | |
| На 31 грудня 2023 року | 282 | 1 252 | 26 | 1 560 |
| Придбання | 723 | 2 511 | - | 3 234 |
| Вибуття | (134) | (794) | - | (928) |
| На 31 грудня 2024 року | 871 | 2 969 | 26 | 3 866 |
| Придбання | 1 025 | 3 265 | - | 4 290 |
| Вибуття | - | (608) | - | (608) |
| На 31 грудня 2025 року | 1 896 | 5 626 | 26 | 7 548 |
| Знос | | | | |
| На 31 грудня 2023 року | (5) | (1 253) | (23) | (1 281) |
| Нарахування за період | (267) | (267) | - | (534) |
| Вибуття за період | 118 | 630 | - | 748 |
| На 31 грудня 2024 року | (159) | (885) | (23) | (1 067) |
| Нарахування за період | (1 303) | (1 067) | - | (2 370) |
| Вибуття за період | - | 522 | - | 522 |
| На 31 грудня 2025 року | (1 462) | (1 430) | (23) | (2 915) |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

| Чиста балансова вартість | | | | |
|---------------------------------|-----|-------|---|-------|
| На 31 грудня 2024 року | 712 | 2 084 | 3 | 2 799 |
| На 31 грудня 2025 року | 434 | 4 196 | 3 | 4 633 |

В звітному та попередньому до нього році події та обставини, які б спричинили зменшення та/або відновлення корисності основних засобів, не встановлені.

ОЗ, щодо яких існує обмеження права власності або переданих у заставу, або які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо), немає.

Первісна вартість повністю зношених основних засобів складала станом на 31 грудня 2025 року 229 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 108 тис. грн.).

Угоди на придбання у майбутньому ОЗ на кінець звітного року не укладались.

17. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

У наведеній нижче таблиці подано інформацію про рух нематеріальних активів за 2024-2025 роки:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | Програмне забезпечення | Всього |
|---------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| Первісна вартість | | |
| На 31 грудня 2023 року | 65 | 65 |
| Придбання : | 29 | 29 |
| Вибуття | (33) | (33) |
| На 31 грудня 2024 року | 61 | 61 |
| Придбання : | 44 | 44 |
| Вибуття | (28) | (28) |
| На 31 грудня 2025 року | 77 | 77 |
| Накопичений знос | | |
| На 31 грудня 2023 року | (56) | (56) |
| Нарахований знос за період | (24) | (24) |
| Вибуття за період | 33 | 33 |
| На 31 грудня 2024 року | (47) | (47) |
| Нарахований знос за період | (40) | (40) |
| Вибуття за період | 26 | 26 |
| На 31 грудня 2025 року | (61) | (61) |
| Чиста балансова вартість | | |
| На 31 грудня 2024 року | 14 | 14 |
| На 31 грудня 2025 року | 16 | 16 |

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає. Переданих у заставу нематеріальних активів немає. Первісна вартість повністю зношених нематеріальних активів складала станом на 31 грудня 2025 року 54 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 27 тис. грн.).

Угоди на придбання у майбутньому нематеріальних активів на кінець року не укладались.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років нематеріальні активи, що обліковуються в Товаристві не підлягають обов'язковому тестуванню на знецінення згідно МСФЗ IAS 36.

18. ЗАПАСИ

Залишки запасів станом на 31 грудня 2025 були наступними:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 2025 | 2024 |
|----------------------------|---------------|--------------|
| Об'єкти лізингу (товари) | 64 301 | 6 678 |
| Всього | 64 301 | 6 678 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

Влітку 2025 року Керівництво прийняло рішення вилучити власні об'єкти лізингу за несплату лізингових платежів. Об'єкти лізингу пройшли переоцінку та поставлені на баланс відповідно до звіту професійного незалежного оцінювача.

Запаси були включені до складу собівартості реалізованої продукції на суму 88 811 тис. грн. в 2025 році (2024: 17 345 тис.грн). Запаси були списані на витрати періоду у складі інших операційних витрат в 2025 році на суму 704 тис.грн. (2024: 252 тис.грн).

19. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Залишки торгової та іншої дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2025 та 2024 рр. є наступними:

| (у тисячах гривень) | Прим. | 2025 | 2024 |
|---|------------|----------------|----------------|
| Довгострокова дебіторська заборгованість | | | |
| Довгострокова заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду | Рядок 1040 | 381 882 | 338 509 |
| Всього довгострокова дебіторська заборгованість | | 381 882 | 338 509 |
| Короткострокова дебіторська та інша заборгованість | | | |
| Торгова дебіторська заборгованість | Рядок 1125 | 1 831 | 194 |
| Видані аванси постачальникам за господарські послуги | Рядок 1130 | 9 332 | 363 |
| Дебіторська заборгованість по ПДВ та податку на прибуток | Рядок 1135 | 3 084 | 4 321 |
| Заборгованість за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди | Рядок 1140 | 50 363 | 39 635 |
| Поточна дебіторська заборгованість (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду | Рядок 1155 | 157 387 | 194 159 |
| Резерв знецінення дебіторська заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду | Рядок 1155 | (8 529) | (9 605) |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | Рядок 1155 | 467 | 493 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за претензіями | Рядок 1155 | 6 072 | 6 283 |
| Всього короткострокова дебіторська заборгованість | | 220 007 | 235 843 |

Товариство застосовує спрощений підхід, передбачений в МСФЗ (IFRS) 9, до оцінки очікуваних кредитних збитків, при якому використовується оціночний резерв під очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду та заборгованості за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків дебіторська заборгованість (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду та заборгованість за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди була згрупована на підставі загальних характеристик кредитного ризику і кількості днів прострочення платежу.

Рівні очікуваних кредитних збитків ґрунтуються на графіках платежів фінансової оренди за 12 місяців до 31 грудня 2025 або 31 грудня 2024 відповідно, і аналогічних історичних кредитних збитках, понесених за цей період. Рівні збитків за минулі періоди не коригуються з урахуванням поточної і прогнозованої інформації про макроекономічні фактори, так як зобов'язання щодо виконання умов договорів мають короткостроковий характер і вплив коригувань не є суттєвим.

| | 31 грудня 2025 | | 31 грудня 2024 | |
|---------------------------------|---------------------------|------------|---------------------------|------------|
| | Валова балансова вартість | Резерв ОКЗ | Валова балансова вартість | Резерв ОКЗ |
| Сума нарахованої заборгованості | | | | |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

| | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Не прострочена до 30 днів | 198 815 | (1 988) | 120 476 | (1 419) |
| від 31 до 90 днів | 197 | (124) | 59 | (27) |
| від 91 до 180 днів | 459 | (304) | 122 | (90) |
| від 181 до 365 днів | 740 | (563) | 110 | (84) |
| більше 365 днів | 2 359 | (2 358) | 280 | (280) |
| Знецінена на індивідуальній основі | 5 180 | (3 192) | 5 472 | (4 500) |
| Всього фінансова дебіторська заборгованість | 207 750 | (8 529) | 233 794 | (9 605) |

Оціночний резерв на індивідуальній основі під кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду та заборгованості за відсотки, нараховані по договорам фінансової оренди, визначається за принципом коефіцієнту не сплати щомісячних рахунків.

В розрахунок очікуваних кредитних збитків Товариство не включає прострочену дебіторську заборгованість, якщо вона перебуває поза заставою у банківської/небанківської організації та є доступ до об'єкту лізингу, бо вона не призводить до кредитних збитків (предмет лізингу може бути вилучений та реалізований або переданий в лізинг іншому контрагенту протягом відносно короткого періоду часу).

Під час аналізу прострочки платежів Товариства виявило, що тільки один лізингоодержувач систематично не сплачує платежі по деяким договорам, і доступу до об'єктів лізингу по цим договорам немає, тобто їх місце знаходження на разі невідомо, по ним відкрито кримінальне провадження. На 31.12.2025 р. наявна прострочена заборгованість по договорам фінансової оренди.

Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки за 2025 та 2024 роки були наступними:

| (у тисячах гривень) | 2025 | 2024 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| На 1 січня | (9 605) | (9 130) |
| Нарахування за період | (3 349) | (475) |
| Списання за період | 4 425 | - |
| На 31 грудня | (8 529) | (9 605) |

20. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Залишки витрат майбутніх періодів станом на 31 грудня 2025 та 2024 рр. є наступними:

| (у тисячах гривень) | Прим. | 2025 | 2024 |
|---|------------|--------------|--------------|
| Витрати на страхування об'єктів лізингу | Рядок 1170 | 2 976 | 3 044 |
| Всього | | 2 976 | 3 044 |

21. ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ

Інші оборотні активи (до рядку балансу 1190) складаються з наступних статей:

| у тисячах гривень | 31 грудня 2025 р. | 31 грудня 2024 р. |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Податковий кредит непідтверджений | 1 384 | 1 615 |
| Податкові зобов'язання з ПДВ | 1 | 1 352 |
| Умовний продаж | 4 | 4 |
| Всього інших оборотних активів | 1 389 | 2 971 |

22. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2024, 2025 були наступними:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

| (у тисячах гривень) | 2025 | 2024 |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Грошові кошти на рахунках в банках | 1 512 | 9 165 |
| Всього | 1 512 | 9 165 |

Товариство отримує відсотки по залишку на поточному рахунку у гривнях у пов'язаної сторони АТ «БАНК АЛЬЯНС та АТ «КРЕДИТ ВЕСТ. Відсоткова ставка 6% річних. Товариство використовує депозитний продукт «овернайт» в АТ «ТАСКОМБАНК», відсоткова ставка встановлюється щоденно в залежності від облікової ставки НБУ.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2025 та 2024 роках були відсутні. Резерви під знецінення грошових коштів не формувались (грошові кошти розміщуються в банках, які мають достатньо високий кредитний рейтинг, балансова вартість грошових коштів суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості.

23. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Оголошений статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2024 складає 7 000 тис. грн. та є сплаченим. (31 грудня 2024 складає 5 000 тис. грн.). Учасники збільшили статутний капітал на 2 000 тис. грн. задля підтримки нормативів регулятора. Внески були внесені без змін дольової участі від усіх трьох учасників. Станом на 31 грудня 2025 частка володіння учасників складає:

- 50% - один учасник
- 35% - другий учасник
- 15% - третій учасник

24. КРЕДИТИ ТА ПОЗИКИ

Товариство має мультивалютну кредитну лінію у доларах США та євро в трьох українських банках. Товариство має субкредитну угоду на фінансування придбання сільськогосподарської техніки через український банк-посередник від Європейського Інвестиційного Банку у євро.

Товариство має два кредити у євро в українському банку, один з яких укладено для фінансування купівлі залізничних вагонів.

Товариство має позику від нерезидента у швейцарських франках.

Заборгованість по довгостроковим кредитами станом на 31 грудня 2025 та 2024 рр. була наступною:

| (у тисячах гривень) | | Валюта | Ставка | Рік погашення | 2025 | 2024 |
|---------------------|------------------------|--------|--------|---------------|----------------|----------------|
| АТ «Банк Альянс» | Субкредитна угода | EUR | 5,5% | 2027 | 7 328 | 21 802 |
| АТ «ТАСКОМБАНК» | Кредитний договір 2942 | EUR | 6,5% | 2026 | - | 24 662 |
| АТ «ТАСКОМБАНК» | Кредитний договір 2951 | EUR | 6,5% | 2028 | 248 611 | 205 579 |
| ТОВ ФК «ПФБ» | Кредитні договори | UAH | 18- | 2026-2027 | 593 | 4 645 |
| АТ «Банк Альянс» | Кредитний договір | UAH | 18% | 2028 | 36 287 | - |
| Magrimvest | Договір позики | CHF | 7% | 2026 | - | 215 489 |
| Всього | | | | | 292 819 | 472 177 |

Заборгованість за короткостроковими зобов'язаннями з довгострокових кредитів станом на 31 грудня 2025 та 2024:

| (у тисячах гривень) | | Валюта | Ставка | Рік погашення | 2025 | 2024 |
|---------------------|------------------------|--------|--------|---------------|--------|--------|
| АТ «Банк Альянс» | Субкредитна угода | EUR | 5,5% | 2026 | 21 937 | 21 802 |
| АТ «ТАСКОМБАНК» | Кредитний договір 2942 | EUR | 6,5% | 2026 | 36 662 | 24 660 |
| АТ «ТАСКОМБАНК» | Кредитний договір 2951 | EUR | 6% | 2028 | 10 359 | 39 657 |
| ТОВ ФК «ПФБ» | Кредитні договори | UAH | 18-25% | 2026-2027 | 2 260 | 9 423 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

| | | | | | | |
|------------------|-------------------|-----|------|------|----------------|---------------|
| АТ «КРЕДИТ ВЕСТ» | Кредитний договір | UAH | 19% | 2026 | 14 879 | - |
| Magrimvest | Договір позики | CHF | 2,5% | 2026 | 248 487 | - |
| АТ «Банк Альянс» | Кредитний договір | UAH | 18% | 2028 | 11 919 | - |
| Всього | | | | | 346 503 | 95 542 |

У таблиці нижче наведено зміни у фінансових зобов'язаннях Товариства, що виникають у результаті фінансової діяльності станом на 31.12.2024 року:

| | 1 січня 2024 | Грошові потоки від фінансової діяльності | Фінансові витрати | Доходи / (витрати) від неопераційних курскових різниць | Інші зміни | 31 грудня 2024 |
|----------------------|------------------|---|----------------------|--|---------------|----------------------|
| Кредити банків | (425 336) | 88 039 | - | (14 933) | - | (352 230) |
| Небанківські кредити | (210 131) | - | - | (5 358) | - | (215 489) |
| Нараховані відсотки | (20 342) | 61 789 | (43 432) | (3 143) | 1 710 | (3 354) |
| Всього | (655 809) | 149 828 | (43 432) | (23 434) | 1 710 | (571 073) |

У таблиці нижче наведено зміни у фінансових зобов'язаннях Товариства, що виникають у результаті фінансової діяльності станом на 31.12.2025 року:

| | 1 січня 2025 | Грошові потоки від фінансової діяльності | Фінансові витрати | Доходи / (витрати) від неопераційних курскових різниць | Інші зміни | 31 грудня 2025 |
|----------------------|------------------|---|----------------------|--|---------------|----------------------|
| Кредити банків | (352 230) | 4 478 | - | (43 083) | - | (390 835) |
| Небанківські кредити | (215 489) | - | - | (32 998) | - | (248 487) |
| Нараховані відсотки | (3 354) | 35 838 | (36 481) | (274) | 544 | (3 316) |
| Всього | (571 073) | 40 316 | (36 481) | (76 355) | 544 | (642 638) |

Товариство має кредитний договір від 04.03.2021 з АТ «Банк Альянс» строком на 6 місяців, який було декілька раз пролонговано у вигляді невідновлюваної кредитної лінії в сумі 1 500 тис. євро. Відсоткова ставка 5,5 %. Станом на 31.12.2025 заборгованість по даному договору становить 587 тис. євро (993 тис. євро на 31.12.2024), нараховані відсотки 160 тис. грн. (203 тис. грн. на 31.12.2024). У 2025 році Товариство уклало нові кредитні договори з АТ «Банк Альянс» строком до 2028 року, за якими відсоткова ставка становить 18%. Станом на 31.12.2025 заборгованість за кредитними договорами становить 898 тис. євро (відсутня заборгованість станом на 31.12.2024), нараховані відсотки 741 тис. грн. (відсутні станом. на 31.12.2024).

Товариство має довгострокову позику в швейцарських франках від нерезидента для фінансування купівлі залізничних вагонів з подальшою передачею в фінансовий лізинг. Короткий опис договору умови якого діяли до 30 вересня 2021 року: відсоткова ставка 10%, строк - 12 місяців. Відсотки сплачуються щомісячно до 5 го числа, одночасно з відсотками Товариство сплачує податок на репатріацію за ставкою 5% відповідно до Міжнародної Конвенції, який утримується з нарахованих відсотків. З жовтня 2021 року було підписано додаткова угода за якою відсоткова ставка 7%, пролонгація про повернення позики строком до 31 березня 2026 року була підписана 24 жовтня 2024 року. Відсотки сплачуються щомісячно до 25го числа. Станом. на 31.12.2025 заборгованість по даному договору становить 4 630 тис. франків (4 630 тис. франків на 31.12.2024). В зв'язку з початком військової агресії Російської Федерації проти України Національний Банк України обмежив можливість купувати валюту тому Товариство не мало змоги виконати свої зобов'язання перед нерезидентом щодо сплати відсотків за позику, хоча і визнало їх за методом нарахування у повному обсязі. На протязі 2023 року Товариство почало виплачувати заборгованість по 2022 року та частково нараховані відсотки в 2023р шляхом перерахування на розрахунковий рахунок нерезидента в гривні, який відкритий в Україні. За 2024 рік Товариство повністю погасило прострочену заборгованість за відсотками та вчасно сплачувало за поточними нарахуваннями. 16 червня 2025 року було укладено додаткову угоду з позикодавцем, якою пролонговано дату повернення позики до 30 вересня 2026 року та зменшено відсоткову ставку до 2,5%. Станом на 31 грудня 2025 року Товариство має нараховані поточні відсотки за позику отриманою від Magrimvest SA у сумі 528 тис грн. (1 281 тис.грн. на 31.12.2024).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

Товариство має кредитний договір з АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (АТ «КРЕДИТ ВЕСТ») у вигляді *відновлювальної кредитної лінії*.

Загальні опис угоди : Загальний ліміт кредитування становить: 450.000,00 (Чотириста п'ятдесят тисяч, 00) Доларів США. Термін дії Загального ліміту кредитування: до «22» липня 2026 року включно.

Референтна процентна ставка:

- 7% (Сім процентів) річних в валюті – ЄВРО, тип ставки – фіксована;
- 7,5 % (Сім цілих та п'ять десятих процента) річних в валюті – Долари США, тип ставки – фіксована;
- 17 (Сімнадцять процентів) річних в валюті – гривня, тип ставки – фіксована.

Цільове призначення Кредиту: Кредит надається для придбання нових транспортних засобів (легкові та/або вантажні автомобілі); рефінансування вже понесених затрат на купівлю нових та б/у транспортних засобів (легкових / вантажних автомобілів); придбання обладнання, спеціальної техніки.

Придбання обладнання, спеціальної техніки можливе за кредитні кошти, що надані Позичальнику при рефінансуванні вже понесених витрат на купівлю нових та б/у транспортних засобів (легкових / вантажних автомобілів). Станом на 31.12.2025 заборгованість по даному договору по кредиту становить 14 879 тис грн, відсотки 224 тис грн (заборгованість відсутня станом на 31.12.2024). Протягом 2025 року Товариство отримало п'ять траншів у гривні для купівлі нових об'єктів лізингу.

Загальний опис договору мультивалютної кредитної лінії з АТ «ТАСКОМБАНК»:

Ліміт Кредитної лінії 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень Цільове використання Кредитної лінії Фінансування лізингових контрактів та/або рефінансування заборгованості за строковими кредитами та діючими лізинговими договорами Строк користування Кредитною лінією з «15» червня 2021 року до «14» червня 2028 року. Строк дії траншів – до 60 місяців Валюта кредитування Гривня/ долари США/ євро (Для Траншів в гривні: Індекс + Спред, та є змінюваною процентною ставкою, перегляд якої здійснюється Банком самостійно відповідно до умов і в порядку, встановлених цим Договором. Максимальний розмір змінюваної процентної ставки (максимальний розмір збільшення змінюваної процентної ставки) в будь-якому разі не може перевищувати 25% (двадцять п'ять процентів) річних. У разі відмови Позичальника від запропонованої ставки, вона встановлюється на рівні максимальної процентної ставки. Для Траншів в доларах США – 9,0% (дев'ять процентів) річних; Для Траншів в євро - 9,0% (дев'ять процентів) річних., валюта кредиту – Гривня/ долари США/ євро, Строк дії траншів – до 60 місяців. Термін сплати процентів за користування Кредитною лінією 3 «01» по «10» число кожного місяця з моменту видачі першого Траншу Кредитної лінії до дати спливу Індекс (тільки для Банківських послуг в гривні): Облікова ставка Національного банку України, розмір якої затверджується рішенням Правління Національного банку України Розмір Індексу розміщується (публікується) у Загальнодоступному регулярному джерелі інформації. Спред: 7,3 % (сім цілих три десятих процентів) річних, фіксована складова частина змінюваної процентної ставки, що визначений станом на дату укладення цього Договору. Розмір Спреду встановлюється Банком на весь строк дії цього Договору та може бути змінений лише у випадках, передбачених цим Договором. Періодичність перегляду умов кредитування – періодичність не зазначена, але перегляд умов кредитування у строки, відмінні від зазначених, може бути ініційовано як Позичальником, так і Банком (у випадку погіршення фінансового стану Позичальника, порядку обслуговування боргу, тощо). 23 грудня 2025 року було підписано Додаткову угоду про розірвання Договору.

Загальний опис СУБКРЕДИТНА УГОДА № Т 20.11.2013 К 2942/АРЕХ-049-ТСВ (невідновлювана кредитна лінія, з графіком зменшення ліміту з АТ «ТАСКОМБАНК»: Ліміт Кредитної лінії: 2 853 801,00 (два мільйони вісімсот п'ятдесят три тисячі вісімсот один Євро 00 Євроцентів) євро, в тому числі за рахунок Субфінансування у сумі 2 853 801,00 (два мільйони вісімсот п'ятдесят три тисячі вісімсот один Євро 00 Євроцентів) євро. Цільове використання Кредитної лінії: Фінансування/рефінансування витрат на придбання напіввагонів. Строк користування Кредитною лінією з «16» грудня 2021 року до «15» грудня 2026 року. Термін сплати процентів за користування Кредитною лінією щомісячно з «01» по «10» число (включно) місяця, наступного за календарним місяцем користування кредитними коштами до дати спливу Строку користування Кредитною лінією та повернення в повному обсязі кредитних коштів за цим Договором. Процентна ставка: 3 з урахуванням Фінансової вигоди становить: 5,8% (п'ять цілих вісім десятих процентів) річних. Процентна ставка за цим Договором є фіксованою. Порядок погашення траншів: Погашення кредитної заборгованості за траншами здійснюється відповідно до черговості їх надання. Якщо транші за рахунок Субфінансування та за рахунок коштів

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

Банку було надано в один день, розподіл суми на погашення таких траншів здійснюється пропорційно до розміру суми наданих траншів, тобто погашення таких траншів має здійснюватись з однаковою швидкістю, якщо інше не визначено графіками погашення траншів. 23 грудня 2025 року було підписано Додаткову угоду про реструктуризацію боргу в частині, встановлення процентної ставки за користування кредитними коштами в розмірі 6,5 % (шість цілих п'ять десятих) річних, та зміни графіку погашення заборгованості/графіку зменшення ліміту кредитування. Станом на 31.12.2025 заборгованість по даному договору становить 735 тис.євро (1 123 тис.євро станом на 31.12.2024).

Загальний опис КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР № Т 20.11.2013 К 2951 (кредитна лінія, що не поновлюється, з графіком зменшення ліміту) з АТ «ТАСКОМБАНК»: Ліміт Кредитної лінії 7 000 000,00 (сім мільйонів) Євро. Цільове використання Кредитної лінії Фінансування/рефінансування витрат на придбання напіввагонів за договорами купівлі - продажу, укладених між Позичальником та лізингоотримувачами. Строк користування Кредитною лінією з «24» грудня 2021 року до «23» грудня 2026 року. В 2024 році було підписано Додаткову угоду в якій було встановлено термін погашення «31» грудня 2028 року та узгоджено новий графік користування Кредитною лінією. Термін сплати процентів за користування Кредитною лінією «10» числа кожного місяця з моменту видачі першого Траншу Кредитної лінії до дати спливу Строку користування Кредитною лінією та повернення в повному обсязі кредитних коштів за цим Договором. Процентна ставка 6,05 % (шість цілих п'ять сотих процентів) річних. Процентна ставка за цим Договором є фіксованою. Станом на 31.12.2025 заборгованість по даному договору становить 5 194 тис.євро. (5 583 тис.євро станом на 31.12.2024) Загальна заборгованість перед АТ «ТАСКОМБАНК» складає 297 235 тис грн (296 145 тис грн у 2024 р), де 1 604 тис грн – це нараховані відсотки по кредиту за грудень 2025 року (1 587 тис. грн. у грудні 2023 р). Прострочена заборгованість станом на 31.12.2025 відсутня.

Слід зазначити, що форс мажорні обставини початку війни призвели до недотримання певних додаткових кovenант перед АТ «ТАСКОМБАНК» (показники власного капіталу, EBITDA, рівень простроченої заборгованості лізингоотримувачів), внесення яких в кредитний договір було обов'язковим, як доповнення стандартної форми договору. Банк в повній мірі розуміє, як на діяльність Товариства вплинули форс-мажорні обставини спричинені військовими діями, та не планує здійснювати стягнення боргу в достроковому порядку через порушення таких додаткових кovenант: протягом звітного періоду та станом на дату затвердження звітності кредитор не вимагав та не вимагає дострокового повернення кредитів та відсотків в зв'язку з порушенням кovenантів. Наприкінці грудня Банк підписав нові додаткові угоди про реструктуризацію кредитів, чим підтвердив, що не буде вимагати погашання кредиту на короткостроковій основі.

Товариство має 4 Договора з ТОВ «ФК «ПФБ Кредит» станом на 31.12.2025 року (8 Договорів на 31.12.2024р.). Умови за договорами різняться в залежності від економічних показників, таких як облікова ставка НБУ, аналіз фінансових показників та кредитоспроможності Товариства : відсоткова ставка від 18% до 25% річних, валюта кредиту – гривня, строк дії договору кожного разу встановлюється відповідно до договору фінансової оренди рефінансування якого здійснюється. Погашення тіла до 15 го числа кожного місяця рівномірними частинами, якщо інше не вказано в додатках до Договору. Сплата відсотків за користування щомісяця до 15 числа. При підписанні кожної додаткової угоди Товариство сплачує за витяги з реєстрів обтяження. Залишок основної суми заборгованості по даному кредиту зазначений в таблицях вище, сума нарахованих відсотків станом на 31.12.2025 становить 60 тис. грн. (283 тис. грн. станом на 31.12.2024).

З метою забезпечення виконання зобов'язань повернення кредитів отриманих для фінансування по договорах фінансової оренди Товариство передає в заставу майнові права на отримання платежів та майно – об'єкти фінансової оренди (транспортні засоби, с/г техніка, обладнання, залізничні вагони) передані лізингодержувачам вартість яких складає 864 382 тис грн (31 грудня 2024 – 1 102 062. грн).

Усі об'єкти лізингу, за які не погашені кредити, перебувають в ненотаріальній заставі фінансуючих організаціях.

Усі об'єкти лізингу застраховані, вигодонабувачем, у разі настання страхового випадку, є та фінансова установа, яка кредитувала або рефінансувала Товариство для купівлі об'єктів лізингу, поки кредит не є виплаченим.

Товариство визнає короткострокову та довгострокову частину зобов'язань відповідно графіків оплати з урахуванням наявної заборгованості.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

25. ТОРГОВА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Залишки торгової та іншої кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2025 та 2024 рр. були наступними:

| (у тисячах гривень) | Прим. | 2025 | 2024 |
|---|------------|----------------|----------------|
| Поточна частина довгострокових зобов'язань по довгостроковим кредитам | Рядок 1610 | 346 503 | 95 542 |
| Торгова кредиторська заборгованість | Рядок 1615 | 24 | 90 |
| Заборгованість перед бюджетом: | Рядок 1620 | 22 | 24 |
| Транспортний податок за 4 квартал | Рядок 1620 | 22 | 24 |
| Заборгованість зі страхування об'єктів лізингу | Рядок 1625 | 2 825 | 2 208 |
| Заборгованість за одержаними авансами за об'єкти фінансового лізингу | Рядок 1635 | 8 974 | 8 123 |
| Резерв невикористаних відпусток | Рядок 1660 | 1 815 | 1 255 |
| Доходи майбутніх періодів | Рядок 1665 | - | 11 |
| Відсотки по кредиту | Рядок 1690 | 3 316 | 3 354 |
| Інше зобов'язання | Рядок 1690 | 21 | 55 |
| Податковий кредит з авансів | Рядок 1690 | 1 614 | 107 |
| Всього | | 365 114 | 110 769 |

За звітний період було сформовано резерв під невикористані відпустки у розмірі 793 тис.грн. (у 2024 році – 870 тис.грн.), використано резерву – 233 тис.грн. (222 тис.грн. – у 2024 році).

У складі статті Інше зобов'язання відображено залишок технічних розрахунків по ПДВ (податковий кредит, непідтверджені податкові зобов'язання) у сумі 1 635 тис.грн станом на 31 грудня 2025 року (162 тис. грн. станом на 31.12.2024).

26. УМОВНІ ТА ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Оподаткування

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного і митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечіткими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі.

Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Товариства, є правильним, і діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Товариство нараховувала та сплатила всі належні податки та збори. Згідно оцінок керівництва, у Товариства відсутня імовірності відтоку ресурсів Товариства щодо яких необхідно нараховувати резерв.

Невизначеність, пов'язана з непослідовним впровадженням і застосуванням положень українського податкового законодавства, зокрема, створює ризик виникнення значних додаткових податкових зобов'язань і штрафів, які можуть бути виставлені податковими органами. Такі вимоги, у разі їх обґрунтованості, можуть суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства, результати діяльності та грошові потоки.

Керівництво вважає, що існують вагомі аргументи для успішного захисту будь-яких подібних вимог, а також що ризик не є значнішим, ніж ризик для аналогічних підприємств в Україні. Оскільки не вважається імовірним, що можуть виникнути суттєві вимоги, фінансова звітність не включає відповідного резерву.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

з часом зменшується. Визначити суми та імовірність негативних наслідків потенційних незаявлених позовів практично неможливо.

Юридичні та інші питання.

Українське законодавство, що регулює оподаткування та аспекти здійснення операцій, продовжує розвиватися як наслідок переходу до ринкової економіки. Положення законодавчих та нормативних актів не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, регіональних і центральних органів державної влади та інших урядових інститутів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснювалась цілком відповідно до законодавства, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли порядок нарахування і сума податкових зобов'язань були невизначеними, нарахування здійснювалось на основі найкращих оцінок керівництва.

Судові позови до Товариства від інших осіб з ризиками суттєвих відтоків економічних вигід відсутні. Товариство по результатам року є отримало судові накази на розірвання та вилучення шести предметів лізингу, чим займається приватний виконавець. Товариство є учасником кримінальних проваджень в зв'язку з розшуком предметів лізингу та з приводу викрадення та повернення.

Резерв під потенційні штрафи

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

Зобов'язання з операційної оренди

Товариство орендує приміщення офісу згідно з договором операційної оренди. Термін дії договору оренди становить 9 місяців.

Товариство мало такі договірні зобов'язання щодо операційної оренди, які не можливо скасувати, станом на 31 грудня 2025 та 2024 років:

| (у тисячах гривень) | 2025 | 2024 |
|-----------------------------------|------|------|
| Протягом одного року | 364 | 203 |
| З другого до п'ятого року включно | 303 | - |
| У подальшому | - | - |

27. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Кінцевим бенефіціарами Товариства є громадянин України Щербань Павло Павлович (ІПН 3076114330), з часткою в статутному капіталі Товариства, що становить 50% та дорівнює 3 500 000,00 (три мільйона п'ятсот тисяч) гривень, який станом на 31 грудня 2025 року є акціонером АТ «Банк Альянс» та громадянин України Сосіс Олександр Йосопович (ІПН 2034000415) з часткою в статутному капіталі Товариства, що становить 35% та дорівнює 2 450 000,00 (два мільйони чотириста п'ятдесят тисяч) гривень, який станом на 31 грудня 2025 року є власником істотної участі АТ «Банк Альянс». Третій учасник Васильков Дмитро Володимирович (ІПН 3100520076) громадянин України володіє 15% та дорівнює 1 050 000 (один мільйон п'ятдесят тисяч гривень), який не має вирішального впливу на діяльність Товариства.

Операції з пов'язаними особами відображені в таблиці:

| | 2025 | 2024 | |
|------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|
| Пов'язана особа | Вартість операцій тис. грн. | Вартість операцій тис. грн. | Характер операцій |
| АТ «Банк Альянс» | 77 471 | 43 605 | Заборгованість за кредити отримані на 31 грудня |
| АТ «Банк Альянс» | 901 | 203 | Заборгованість за % по кредитам отримані на 31 грудня |
| АТ «Банк Альянс» | 1 180 | 1 067 | Сума нарахованих доходів по договорами оренди |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

| | | | |
|----------------------|--------|-------|---|
| АТ «Банк Альянс» | 5 232 | 2 215 | Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу на 31 грудня |
| ТОВ "АСІДЖ" | 5 899 | 5 899 | Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу на 31 грудня |
| ТОВ «ФГ Альянс Агро» | 49 273 | - | Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу на 31 грудня |
| ТОВ «ФГ Альянс Агро» | 510 | - | Сума нарахованих доходів по договором оренди за рік |

Протягом 12 місяців 2025 року управлінському персоналу нараховується та виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці, на розгляд керівництва виплачувались премії несистематичного характеру. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. За 12 місяців 2025 року оплата праці провідному управлінському персоналу склала 3 666 тис грн (3 302 тис.грн за 12 місяців 2024 року) Кількість осіб провідного управлінського персоналу – 3 чол.

28. МАЙБУТНІ ПЛАТЕЖІ ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦІЙНОЇ ОРЕНДИ

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|------------|------------|
| Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними угодами про операційну оренду строком до 1 року | 480 | 368 |

Станом на 31 грудня 2025 р. прострочена дебіторська заборгованість по договору операційної оренди відсутня.

29. ФІНАНСОВА ОРЕНДА

В зв'язку з великими коливаннями іноземних валют на протязі року заборгованість по фінансовій оренді де встановлена прив'язка до курсу іноземних валют були перераховані за курсом НБУ станом на 31 грудня 2025р.

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Валові інвестиції в фінансову оренду | 539 878 | 685 174 |
| Чисті інвестиції в фінансову оренду | 539 269 | 532 669 |
| Незароблений фінансовий дохід | 609 | 152 505 |

Мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|----------------|----------------|
| До одного року | 158 139 | 284 419 |
| Більше одного року або дорівнює 2 рокам | 268 694 | 234 944 |
| Більше 2 або дорівнює 5 рокам | 113 045 | 165 811 |
| Всього | 539 878 | 685 174 |

На 31 грудня 2025 р. портфель лізингових договорів складає більше 540 млн. грн (685 млн. грн станом на 31 грудня 2024р.)

30. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

До основних фінансових інструментів Товариства належать кредити та позики і торгова та інша кредиторська заборгованість. Основною метою цих фінансових зобов'язань є залучення коштів для фінансування операцій Товариства. Товариство також має торгову та іншу дебіторську заборгованість, а також грошові кошти, що виникають безпосередньо в результаті операційної діяльності. Товариство не здійснювала жодних суттєвих операцій з похідними фінансовими інструментами.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

Управління ризиками здійснює керівництво Товариства. Головними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства, є валютний ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик, ризик змін цін на товари і закупівлі. Основні положення політики управління кожним з цих ризиків викладені далі.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін у валютних курсах. Як визначено МСФЗ 7, валютні ризики виникають внаслідок того, що фінансові інструменти деноміновані у валюті, що не є функціональною валютою, і вони є монетарними статтями. При цьому ризики, пов'язані з перерахунком валют, не враховуються.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Товариства станом на кінець звітної періоду:

| | На 31 грудня 2024 р. | | | |
|------------------------------|----------------------|------------|--------------------|---------------|
| У тисячах гривень | Гривні | Долари США | Швейцарський франк | Євро |
| Кредити | (14 068) | - | (215 489) | (338 162) |
| Гроші та їх еквіваленти | 9 165 | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість | 108 299 | - | 39 789 | 421 580 |
| Чиста валютна позиція | 103 396 | - | (175 700) | 83 418 |

| | На 31 грудня 2025 р. | | | |
|------------------------------|----------------------|------------|--------------------|---------------|
| У тисячах гривень | Гривні | Долари США | Швейцарський франк | Євро |
| Кредити | (65 939) | - | (248 487) | (324 896) |
| Гроші та їх еквіваленти | 1 512 | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість | 163 821 | - | 25 645 | 400 007 |
| Чиста валютна позиція | 99 394 | - | (222 842) | 75 111 |

Станом на 31 грудня 2024 та 2025 років Товариства має монетарні активи у вигляді договорів фінансового лізингу, орендна плата в яких прив'язана до курсу валют (євро/франк), та зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, що підлягають валютному ризику.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обмін у валют по відношенню до функціональної валюти відповідних компаній, що використовувались на кінець звітної періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

| У тисячах гривень | На 31 грудня 2025 р. | | На 31 грудня 2024р. | |
|------------------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|
| | Вплив на прибуток чи збиток | Вплив на капітал | Вплив на прибуток чи збиток | Вплив на капітал |
| Зміцнення шв.франка на 10% | (22 284) | (22 284) | (17 570) | (17 570) |
| Послаблення шв.франка на 10% | 22 284 | 22 284 | 17 570 | 17 570 |
| Зміцнення євро на 10% | 7 511 | 7 511 | 8 342 | 8 342 |
| Послаблення євро на 10% | (7 511) | (7 511) | (8 342) | (8 342) |

Торгова дебіторська заборгованість

Кредитний ризик - це ризик того, що одна сторона не виконає свої зобов'язання за фінансовим інструментом або контрактом на користь іншої сторони, що призведе до фінансових втрат. Товариство наражається на кредитний ризик від операційної діяльності (в основному несплата щомісячних платежів по фінансовій оренді).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

На кредитний ризик впливають переважно індивідуальні особливості кожного клієнта. Керівництво впровадило кредитну політику, згідно з якою, кожного нового клієнта аналізують індивідуально на предмет кредитоспроможності перед тим, як йому буде запропоновано стандартні умови оплати. Аналіз включає зовнішні рейтинги, де це можливо, і в деяких випадках банківську інформацію.

При моніторингу кредитного ризику, клієнтів групують відповідно до кредитних характеристик, зокрема, чи є вони фізичною чи юридичною особою, за географічним розташуванням, галуззю, своєчасність погашення дебіторської заборгованості, строком погашення та існуванням фінансових труднощів в минулому. Клієнтів, рівень ризиковості яких визначено як «високий», відносять до окремого списку клієнтів, а надання послуг здійснюється за умови схвалення керівництва. Товариство формує резерв, який відображає її оцінку ймовірності понесення збитків по торговій та іншій дебіторській заборгованості. Товариство оцінює концентрацію ризику щодо дебіторської заборгованості як низьку, оскільки її клієнти добре відомі на локальному ринку та працюють у різних галузях промисловості.

У Товариства не виникає високого кредитного ризику завдяки специфіці лізингової діяльності, тому що усі об'єкти лізингу є у власності Товариства та у разі несплати по дебіторській заборгованості, Товариство може повернути об'єкт лізингу, справедлива вартість якого зазвичай вища за наявну дебіторську заборгованість.

Ступень повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність, того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, резерв під фінансові активи на сьогоднішній день створено.

Основним негативним наслідком війни, що мав значний вплив на діяльність Товариства є зниження платоспроможності Лізингоодержувачів. Особливо це відчувалося в перші місяці військової агресії РФ щодо України, коли падіння грошового потоку мало місцями катастрофічні показники у зв'язку з тимчасовим припиненням діяльності у клієнтів. Однак з плином часу та частковою стабілізацією ситуації в країні, нам вдалось нормалізувати вхідний грошовий потік, та отримати можливість досить точно його прогнозувати.

Менеджментом Товариства активно було пропрацьовано, в сумісному процесі з Лізингоотримувачами, питання щодо їх поточних можливостей та укладено ряд додаткових угод, щодо коригування графіків за Договорами лізингу.

Стабілізація грошового потоку дала можливість врегулювати питання з кредиторами, та закінчити звітний період без наявного простроченого боргу за отриманим фінансуванням.

В цілому загальний комплекс дій проведених у період 02.2022-12.2025 рр. дав змогу забезпечити безперервність діяльності Товариства у 2025 року та сформувані засади безперервності на 2026 рік.

Кредитна якість фінансових активів

Товариство співпрацює тільки з визнаними, кредитоспроможними третіми сторонами. Політика Товариства полягає в тому, що всі клієнти, які бажають співпрацювати, підлягають процедурі перевірки кредитоспроможності. Крім того, поточна заборгованість постійно контролюється.

Кредитну якість фінансових активів, які не є простроченими та знеціненими, можна оцінити за посиланням на зовнішні кредитні рейтинги (якщо такі є) або на історичну інформацію про ставки дефолту контрагента.

У році, що закінчився 31 грудня 2025 року показник Чистий дохід збільшився майже в 2 рази у зв'язку з поживленням ринку сільськогосподарської техніки, укладання нових угод фінансового лізингу було

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

можливо за рахунок залучення фінансування банків. Довгострокова дебіторська заборгованість за майно клієнтів станом на 31 грудня 2025 року становила 381 882 тис. грн. (31 грудня 2024 року становила 338 509 тис. грн.). Короткострокова дебіторська заборгованість за вирахування резерву сумнівних боргів станом на 31 грудня 2025 року становила 148 858 тис. грн. (31 грудня 2024 року становила 184 554 тис. грн.). Така різниця виникла за рахунок пролонгацій графіків клієнтів, які сплачують вчасно платежі, але задля зменшення навантаження збільшують строк лізингових угод.

Концентрація кредитного ризику характеризується наступним показником: за рік, що закінчився 31 грудня 2025: 520 838 тис. грн. за майно, що передано у фінансову оренду та заборгованості за відсотки, нараховані по договорам фінансової оренди Товариства, відноситься до угод лізингу, проведених з ТОП-5 найбільших клієнтів Товариства (2024 рік: 534 564 тис. грн.).

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їх погашення. Товариство здійснює ретельний моніторинг та управління своєю позицією ліквідності. Товариство використовує детальне бюджетування та прогнозування потоків грошових коштів, щоб забезпечити наявність достатніх ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

Більш детально результат роботи Товариства охарактеризується, виходячи з аналізу його коефіцієнтів ліквідності, розрахунок яких проведено нижче.

1. *Коефіцієнт абсолютної ліквідності* за 2025 рік має показник 0,0001 (сума поточних фінансових інвестицій та грошових коштів розділена на суму поточних зобов'язань та забезпечень), що показує, яка частина поточної заборгованості може бути погашена у найближчий час до моменту складання балансу. Тобто вказує на відсутність достатньої кількості коштів для погашення поточної заборгованості у найближчий час.

2. *Коефіцієнт швидкої ліквідності* розраховано виходячи із відношення різниці між оборотними активами та запасами Товариства до суми поточних зобов'язань та забезпечень. Має показник за 2025 рік 0,62, що вказує на достатній рівень здатності підприємства вчасно погасити свої короткострокові зобов'язання за допомогою високоліквідних активів.

3. *Коефіцієнт поточної ліквідності* за звітний рік має показник 0,79 (оборотні активи розділено на суму поточних зобов'язань та забезпечень). Він показує, на скільки поточні активи покривають короткострокові зобов'язання. Підприємство може забезпечити свої зобов'язання за рахунок власних оборотних активів.

Показники ліквідності свідчать про фінансову стійкість Підприємства та позитивну динаміку його роботи за 2025 рік.

У наведеній далі таблиці подано інформацію про залишки за строками до погашення фінансових зобов'язань Товариства за договорами станом на 31 грудня 2025 та 2024 р. Таблиця була складена на основі недисконтованих потоків грошових коштів від позик на основі першої дати, на яку Товариство може бути змушена здійснити оплату.

| (у тисячах гривень) | На вимогу | До 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 до 5 років | Всього |
|--|--------------|---------------|-------------------------|------------------|----------------|
| На 31 грудня 2024 | | | | | |
| Кредити та позики | - | - | - | 472 177 | 472 177 |
| Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами та короткостроковими кредитами | - | 12 162 | 83 380 | - | 95 542 |
| Відсотки по кредитах та позиках | 3 354 | - | - | - | 3 354 |
| Торгова кредиторська заборгованість | - | 90 | - | - | 90 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування | - | - | 2 208 | - | 2 208 |
| ВСЬОГО | 3 354 | 12 252 | 85 588 | 472 177 | 573 371 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

| (у тисячах гривень) | На вимогу | До 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 до 5 років | Всього |
|--|--------------|--------------|-------------------------|------------------|----------------|
| На 31 грудня 2025 | | | | | |
| Кредити та позики | - | - | - | 292 819 | 292 819 |
| Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами та короткостроковими кредитами | - | 8 019 | 338 484 | - | 346 503 |
| Відсотки по кредитах та позиках | 3 316 | - | - | - | 3 316 |
| Торгова кредиторська заборгованість | - | 24 | - | - | 24 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування | - | - | 2 825 | - | 2 825 |
| ВСЬОГО | 3 316 | 8 043 | 341 309 | - | 645 487 |

Ризик зміни відсоткових ставок

Зміни процентної ставки впливають в першу чергу на кредити і позики, змінюючи або їх справедливую вартість (боргові зобов'язання з фіксованою ставкою), або майбутні грошові потоки (з плаваючою ставкою). Керівництво не має офіційної політики щодо визначення того, яке повинно бути відношення між фінансовими інструментами з фіксованою та плаваючою ставкою. Тим не менш, на момент отримання нового фінансування менеджмент використовує своє судження, щоб вирішити, чи буде фіксована або змінна ставка більш вигідною для Товариства протягом очікуваного терміну до погашення.

Керівництво Товариства вважає, що ризик зміни відсоткових ставок є несуттєвим і не використовує інструменти для хеджування таких ризиків в даний час. Тим не менш, Товариство здійснює моніторинг процентних ставок і буде використовувати інструменти для хеджування таких ризиків по мірі необхідності.

Управління ризиком капіталу – Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення гарантії того, що вона зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі, одночасно забезпечуючи максимальний прибуток власникам Товариства через оптимізацію балансу заборгованості та капіталу. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу. За результатами таких переглядів Товариство вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу шляхом залучення нових боргових коштів або погашення поточної заборгованості.

Для того, щоб залучення позикових коштів виконувалося в обґрунтованих сумах і знаходилося на безпечному рівні, керівництво Товариство контролює коефіцієнт фінансового важеля, який визначається співвідношенням чистих боргів до капіталу Товариства, при цьому, чим менше співвідношення, тим сильніше позиція Товариства.

| (у тисячах гривень) | 2025 | 2024 |
|---|----------------|----------------|
| Довгострокові кредити та позики | 292 819 | 472 177 |
| Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами | 346 503 | 95 542 |
| Заборгованість зі страхування об'єктів лізингу | 2 825 | 2 208 |
| Відсотки по кредиту | 3 316 | 3 354 |
| Торгова кредиторська заборгованість | 24 | 90 |
| Чистий борг | 645 487 | 573 371 |
| Всього капітал | 21 366 | 18 012 |
| Коефіцієнт фінансового важеля | 30,21 | 31,83 |

Товариство збільшило власний капітал за рахунок додаткових внесків та прибутку для зменшення коефіцієнта фінансового важеля.

Ризики під час воєнного стану

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України "Про правовий режим воєнного стану", Указом президента

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

України №64/2022 від 24.02.2022р. в Україні введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" №2102-ІХ від 24.02.2022р. затверджено Указ Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні". З цього дня і до моменту затвердження звітності військовий стан було декілька разів пролонговано.

У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану". Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, управлінським персоналом Товариства були розглянуті ці ризики з точки зору їх управління та застосовано низьку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

Аналіз ризиків:

1. Проаналізувавши структуру власності, активів та бізнес-процеси, управлінський персонал Товариства дійшов висновку що навіть опосередковано, російські зв'язки у Товариства відсутні.
2. Державні заходи в умовах воєнного стану співвідносяться з правами й обов'язками Товариства в межах господарських договорів і не підпадають під ознаки форс-мажорних обставин.
3. Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації (якщо у Товариства буде така потреба). Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено
4. З'ясовано можливі фінансово-економічні загрози та їх вплив на бізнес (у Товариства відкрито розрахунковий рахунок у валюті – євро– в АТ «Банк Альянс» та «ТАСКОМБАНК» - керівництво вважає ризик коливання курсу валют, блокування рахунків, тощо досить незначним).
5. Товариство має чотири найманих працівника призовного віку, одного з яких мобілізовано в березні 2022 року. Товариством оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу Товариства як низький, яка суттєво не вплине на здатність виконувати свої зобов'язання.
6. Здійснено аналіз активів, які можуть бути мобілізовані або іншим чином залучені для забезпечення обороноздатності (Товариство не має на балансі транспорту, що підпадає під мобілізаційні критерії, промислові площі, що можуть стати місцем розквартирування військовослужбовців або розміщення військового майна, тощо).
7. Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені / знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення, тощо. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості, грошових коштів на рахунках в банківській установі, тому вищевказані активи не можуть бути пошкоджені або винищені. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості у умовах воєнного стану, оцінюється як високий. В той же час Товариством проведені переговори з дебіторами юридичними особами і отримані запевнення у намірах та спроможності виконувати взяті на себе зобов'язання в повному обсязі (100%). В умовах воєнного стану вірогідність неотримання грошових потоків залишаються високими, насамперед, у зв'язку з невизначеністю щодо ситуації в країні.
8. Є розуміння, що в разі введення воєнного стану не виключені зловживання, що загрожують бізнесу загалом і його власникам зокрема, особливо в частині примусового вилучення й відчуження майна. (Товариство оцінює вищевказаний ризик достатньо низьким).
9. Зроблено аналіз, чи працює бізнес у сфері, яку можуть прямо або опосередковано торкнутися рішення органів влади в межах забезпечення обороноздатності (Товариство не працює у сфері, що забезпечує обороноздатність - зв'язок, медіа, транспорт, тощо, тому зазначений ризик оцінюється досить низьким). Товариство регулярно здійснює аналіз військової ситуації в країні. Активних воєнних заходів на території розташування підприємства та його основних контрагентів не ведеться,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

проте керівництво Товариства не має змоги оцінити вплив таких подій, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

10. В умовах відключення електроенергії керівництво Товариства забезпечило спроможність безперебійно працювати, а співробітникам виконувати свої обов'язки шляхом залучення генератора.

З боку управлінського персоналу та керівництва задіяні всі міри задля безпечного, комфортного та безперебійного робочого процесу співробітників, заробітна плата виплачується вчасно та в повному обсязі.

31. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Ієрархія джерел справедливої вартості

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року, у Товариства відсутні активи або зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю.

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Товариства, що не визнаються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

| | 31 грудня 2025 | | 31 грудня 2024 | |
|---|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Балансова вартість | Справедлива вартість | Балансова вартість | Справедлива вартість |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається | | | | |
| Довгострокова дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 381 882 | 381 882 | 338 509 | 338 509 |
| Поточна дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (з врахуванням резерву) | 148 858 | 148 858 | 184 554 | 184 554 |
| Нараховані відсотки по фінансовому лізингу | 50 363 | 50 363 | 39 635 | 39 635 |
| Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 1 831 | 1 831 | 194 | 194 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1 512 | 1 512 | 9 165 | 9 165 |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається | | | | |
| Довгострокові зобов'язання за отриманими кредитами | 292 819 | 292 819 | 472 177 | 472 177 |
| Поточні зобов'язання за отриманими кредитами | 346 503 | 346 503 | 95 542 | 95 542 |
| Нараховані відсотки по кредитам | 3 316 | 3 316 | 3 354 | 3 354 |
| Заборгованість зі страхування об'єктів лізингу | 2 825 | 2 825 | 2 208 | 2 208 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 24 | 24 | 90 | 90 |

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вхідних даних самого нижнього рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- ▶ Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами або зобов'язаннями (без будь-яких коригувань);
- ▶ Рівень 2 - моделі оцінки, в яких суттєві вхідні дані для оцінки справедливої вартості, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або опосередковано спостерігаються на ринку;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року (у тисячах гривень)

► Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, враховуючи їх специфічність та відносну нестандартність, проводилась з використанням суттєвих вхідних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3), окрім грошей та їх еквівалентів (Рівень 2).

У таблицях нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

| | 31 грудня 2024 | | | Всього |
|---|----------------|--------------|----------------|----------------|
| | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається | | | | |
| Довгострокова заборгованість за лізингом | - | - | 338 509 | 338 509 |
| Поточна дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (з врахуванням резерву) | - | - | 184 554 | 184 554 |
| Нараховані відсотки по фінансовому лізингу | - | - | 39 635 | 39 635 |
| Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги | - | - | 194 | 194 |
| Гроші та їх еквіваленти | - | 9 165 | - | 9 165 |
| Всього | - | 9 165 | 562 892 | 572 057 |

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

| | | | | |
|--|---|---|----------------|----------------|
| Довгострокові зобов'язання за отриманими кредитами | - | - | 472 177 | 472 177 |
| Поточні зобов'язання за отриманими кредитами | - | - | 95 542 | 95 542 |
| Нараховані відсотки по кредитах | - | - | 3 354 | 3 354 |
| Заборгованість зі страхування об'єктів лізингу | - | - | 2 208 | 2 208 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | - | - | 90 | 90 |
| Всього | - | - | 573 371 | 573 371 |

| | 31 грудня 2025 | | | Всього |
|---|----------------|--------------|----------------|----------------|
| | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається | | | | |
| Довгострокова заборгованість за лізингом | - | - | 381 882 | 381 882 |
| Поточна дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (з врахуванням резерву) | - | - | 148 858 | 148 858 |
| Нараховані відсотки по фінансовому лізингу | - | - | 50 363 | 50 363 |
| Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги | - | - | 1 831 | 1 831 |
| Гроші та їх еквіваленти | - | 1 512 | - | 1 512 |
| Всього | - | 1 512 | 582 934 | 584 446 |

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

| | | | | |
|--|---|---|---------|---------|
| Довгострокові зобов'язання за отриманими кредитами | - | - | 292 819 | 292 819 |
|--|---|---|---------|---------|

