

**ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD**

**Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно - Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88**



[http:// www.sova-audit.com](http://www.sova-audit.com)

**AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD**

**Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno - Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АДВАНС-ЛІЗИНГ»,
Код згідно з ЄДРПОУ 36493872
за 2025 рік
(станом на 31 грудня 2025 року)

м. Київ
2026 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВ «АДВАНС-ЛІЗИНГ»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ*

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «АДВАНС-ЛІЗИНГ» (код згідно з ЄДРПОУ 36493872, 49083, Україна, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Собінова, будинок 1) (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності), Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі 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 Примітку «Припущення про безперервність діяльності», яка описує вплив триваючого військового вторгнення російської федерації та економічної нестабільності в Україні, а також припущення керівництва про здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ці обставини разом свідчать про наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що ключові питання аудиту, які слід відобразити в нашому звіті, відсутні.

Інші питання

Аудит річної фінансової звітності ТОВ «АДВАНС-ЛІЗИНГ» за попередній звітний період (2024 рік) був проведений аудитором Товариства з обмеженою відповідальністю «АФ «ФОРУМ», яким 03.02.2025 висловлено немодифіковану думку стосовно цієї річної фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора, є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг за 2025 рік, складеної у відповідності до постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються

суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення 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 відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття 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, 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.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч. 3 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п. 7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА» «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD.

Код ЄДРПОУ 32825565.

Місцезнаходження Україна, 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, б. 10, к. 137.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», 3391.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес», 3391.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Книш Ігор Володимирович – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 102222.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 343 від 12.02.2026;

Дата початку проведення аудиту: 12.02.2026;

Дата закінчення проведення аудиту: 30.05.2026;

Ключовий партнер з аудиту,

аудитор ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"СОВА" "AUDIT COMPANY "SOVA" LTD

(реєстровий номер: № 102222)



Книш І.В.

Дата складання аудиторського звіту (висновку незалежного аудитора): 30.05.2026

м. Київ, Україна

*Примітки до річної фінансової звітності
ТОВ «АДВАНС-ЛІЗИНГ» за 2025 рік*

**1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АДВАНС-ЛІЗИНГ»**

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДВАНС-ЛІЗИНГ»
Скорочена назва	ТОВ «АДВАНС-ЛІЗИНГ»
Ідентифікаційний код	36493872
Місцезнаходження	Україна, 49083, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ СОБІНОВА, будинок 1
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації	Дата запису: 29.04.2009р. Номер запису: 12241020000046355 Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	64.91 Фінансовий лізинг
Адреса сайту	http://www.advancelizing.com/
Кількість учасників на 31.12.2025 року	2
Кількість працівників на 31.12.2025 року	10
Організаційно – правова форма Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Витяг із Державного реєстру фінансових установ від 23.02.2024, НБУ
Директор	Саганович Дмитро Васильович
Головний бухгалтер	Вільхова Ірина Володимирівна

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Товариства. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку Товариства в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ТОВ «АДВАНС-ЛІЗИНГ». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства на 31 грудня 2025 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів відповідно до МСФЗ.

Керівництво підтверджує, що облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Товариства були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якої реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності

Керівництво несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів ТОВ «АДВАНС-ЛІЗИНГ», а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень.

Інформація, визначена ст. 7 розділу II Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», розміщена на власному веб-сайті Товариства та забезпечена її актуальність.

На веб-сайті Товариства розміщено всі відомості, обов'язковість яких передбачено ст. 5 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг .

Товариство дотримується ст. 5 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» щодо ефективного контролю за якістю надання фінансових послуг та недопущення конфлікту інтересів. Протягом 2025 року ознак конфлікту інтересів не зафіксовано.

ТОВ «АДВАНС-ЛІЗИНГ» не здійснює суміщення провадження видів господарської діяльності, оскільки надає лише одну фінансову послугу – фінансовий лізинг.

У 2009 році Товариство зареєстроване рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України як юридична особа, яка має право надання окремих фінансових послуг, яка за своїм правовим статусом не є фінансовою установою. 7 березня 2017 року компанія отримала безстрокову ліцензію на надання послуг фінансового лізингу згідно Розпорядження Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 589 від 30.07.2009 року

З набранням чинності Постанови Правління НБУ №199 від 23.12.2023 року «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» ТОВ «АДВАНС-ЛІЗИНГ» набуло статусу небанківської фінансової установи та отримало нову безстрокову ліцензію на надання послуг фінансового лізингу згідно Витягу із Державного реєстру фінансових установ виданого Національним банком України 23.02.2024р. Попередню ліцензію НБУ анулювало.

У ТОВ «АДВАНС-ЛІЗИНГ» внутрішній аудит здійснюється окремою посадовою особою — аудитором, а на відповідальних працівників покладено виконання обов'язків головного комплаєнс-менеджера та головного ризик-менеджера.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Операційне та економічне середовище, в якому працює Товариство

Товариство здійснює свою діяльність в умовах підвищеної макроекономічної та регуляторної чутливості фінансового ринку України.

Економічне середовище характеризується впливом інфляційних процесів, коливанням валютних курсів, обмеженим доступом до фінансових ресурсів, а також збереженням сталого попиту з боку суб'єктів аграрного сектору на оновлення та модернізацію сільськогосподарської техніки. В умовах необхідності забезпечення безперервності сільськогосподарського виробництва послуги фінансового лізингу залишаються затребуваним інструментом фінансування придбання техніки та обладнання. Зазначені фактори формують стабільний попит на послуги Товариства.

Операційне середовище діяльності Товариства визначається посиленими вимогами Національного банку України до фінансових компаній, зокрема у частині ліцензування, фінансового моніторингу, управління ризиками, забезпечення прозорості операцій та дотримання вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

В умовах зазначеного економічного та операційного середовища Товариство зосереджується на забезпеченні стабільності діяльності, дотриманні регуляторних вимог, підтриманні належного рівня внутрішнього контролю та якості надання фінансових послуг.

Також слід зазначити, що Товариство функціонує в нестабільному середовищі та в умовах існування суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями, спричиненими військовою агресією російської федерації на території України, що спричинило глибоку економічну кризу, політичну нестабільність. На дату підготовки цієї фінансової звітності тривалість війни та воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги та важкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль ЗСУ у боротьбі з агресором, а також українського уряду і урядів іноземних фінансових партнерів України у підтримці економіки в період повномасштабної війни та подоланням її економічних наслідків.

Хоча управлінський персонал Товариства вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного 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 період, що закінчився 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), в редакції чинній на 1 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.3. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

При підготовці річної фінансової звітності за 2025 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 01 січня 2025 року.

Нові та переглянуті стандарти МСФЗ, які видані, але ще не діють

Щижче наводяться стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів та тлумачень, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Керівництво Товариства планує застосувати всі вищевказані стандарти у фінансовій звітності за відповідні періоди.

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію»	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежно від погодних умов або інших природних факторів	1 січня 2026 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	1 січня 2026 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів	1 січня 2026 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
МСФЗ 9 та МСФЗ 7).				
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	<p>Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:</p> <p>Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.</p> <p>Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.</p> <p>Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності фінансової звітності між компаніями.</p> <p>Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.</p> <p>Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності</p>	1 січня 2027 року	Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року	<p>Впровадження МСФЗ 18 вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема:</p> <p>необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.</p> <p>перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.</p> <p>розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.</p> <p>збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.</p> <p>вплив на прийняття рішень зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.</p> <p>Товариство сформувало план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> визначення ключових областей, що підлягають зміні, розробку оновленої структури фінансової звітності, навчання відповідального персоналу, тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування, <p>Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.</p>
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії	1 січня 2027 року	Не застосовується, оскільки Товариство не підпадає під дію МСФЗ 19	<p>Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.</p> <p>У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів.</p>

2.4. *Форми та назви фінансових звітів*

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік;
- Звіт про власний капітал за 2025 рік;

Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

2.5. *Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення*

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.6. *Припущення про безперервність діяльності*

Одним із ключових питань в умовах воєнного стану є застосовність припущення про безперервність діяльності. Відповідно до пунктів 25 та 26 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» під час складання фінансової звітності суб'єкт господарювання має оцінювати здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, тобто управлінський персонал враховує всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності, але не обмежуючись цим періодом.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який багато разів продовжувався і наразі його продовжено.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2.7. *Звітний період фінансової звітності*

Звітним періодом для складання річної фінансової звітності є календарний рік, що триває з 1 січня по 31 грудня. Фінансова звітність складається за результатами 2025 року.

2.8. *Концепція суттєвості у фінансовій звітності*

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодинокі або разом вплинути на економічні рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких є: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної (амортизованої) собівартості, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагають оцінки за справедливою вартістю.

Фінансові активи та зобов'язання обліковуються відповідно до вимог IFRS 9.

Станом на звітну дату Товариство не має суттєвих фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство не застосовувало суттєві зміни в облікових політиках за 2025 рік.

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Фінансова звітність Товариства підготовлена та подана відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт про фінансовий стан подається з розподілом активів і зобов'язань на поточні та непоточні залежно від строку їх реалізації або погашення.

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід подається із класифікацією витрат за їх за характером.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до вимог МСФЗ із відображенням руху коштів за видами діяльності:

- операційною,
- інвестиційною,
- фінансовою.

Грошові потоки від операційної діяльності визначаються із застосуванням прямого методу.

Звіт про зміни у власному капіталі відображає інформацію про сукупний дохід за період, операції з власниками та інші зміни у складових власного капіталу.

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності та методу нарахування, за винятком інформації про рух грошових коштів.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли воно стає стороною договірних положень щодо відповідного фінансового інструмента.

Операції з придбання або продажу фінансових активів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Під час первісного визнання фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю. У випадку фінансових активів або фінансових зобов'язань, що не

оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, до первісної вартості додаються операційні витрати, безпосередньо пов'язані з їх придбанням або випуском.

Товариство припиняє визнання фінансового активу лише у випадку, якщо:
закінчилися права на отримання грошових потоків від активу; або

Товариство передало права на отримання грошових потоків від активу чи уклало угоду про їх передачу, і при цьому передало практично всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив, або не зберігає контроль над таким активом.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді і лише тоді, коли зобов'язання виконане, анульоване або строк його дії закінчився.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.5 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за номінальною вартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень чи валових витрат.

При складанні звітності застосовується МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів». У Товариства наявні валютні операції.

Звіт про рух грошових коштів відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» складено прямим методом.

Товариство розкриває грошові потоки від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності у вигляді, який найбільше відповідає його бізнесу. Класифікація за видами діяльності надає інформацію, яка дає користувачам змогу оцінювати вплив цих видів діяльності на фінансовий стан Товариства і суму його грошових коштів та їх еквівалентів.

Сума грошових потоків від операційної діяльності є ключовим показником того, якою мірою операції Товариства генерують грошові кошти, достатні для підтримки операційної потужності, виплати дивідендів та розширення об'ємів діяльності. Інформація про конкретні компоненти минулих грошових потоків від операційної діяльності є корисною разом з іншою інформацією для прогнозування майбутніх грошових потоків від операційної діяльності.

Грошові потоки від операційної діяльності визначаються основною діяльністю Товариства, яка приносить дохід. Таким чином, вони є, як правило, результатом операцій та інших подій, які підпадають під визначення прибутку або збитку.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається фінансовим активом та первісно оцінюється за справедливою вартістю. У разі якщо дебіторська заборгованість не містить суттєвого фінансового компонента, вона первісно визнається за ціною операції.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Товариство застосовує підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків, відповідно до якого резерв визнається у сумі очікуваних кредитних збитків і переглядається щомісячно. Оцінка здійснюється на підставі аналізу платоспроможності контрагентів, історичних даних щодо неповернення заборгованості, строків прострочення, а також з урахуванням поточних та прогнозних макроекономічних факторів.

Сума резерву визнається у складі витрат звітної періоду з одночасним зменшенням балансової вартості дебіторської заборгованості. Безнадійна заборгованість списується за рахунок створеного резерву після вичерпання всіх можливих заходів щодо її стягнення.

3.3.4. Зобов'язання

Зобов'язання визнаються у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ та первісно оцінюються за справедливою вартістю отриманої компенсації.

Після первісного визнання короткострокові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. У разі якщо строк погашення зобов'язання становить до 12 місяців та ефект дисконтування є несуттєвим, такі зобов'язання відображаються за номінальною сумою, що підлягає сплаті.

Зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом на дату балансу. Курсові різниці визнаються у складі прибутків або збитків звітної періоду.

Короткострокові зобов'язання класифікуються як такі, що підлягають погашенню протягом 12 місяців після звітної дати або в межах звичайного операційного циклу Товариства.

Згідно змін до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”, зобов'язання класифікуються як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітної періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітної періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітної періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітної періоду.

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів, нематеріальних активів та запасів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16.

Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000,00 (двадцять тисяч) гривень. Одиницею обліку основних засобів є окремих інвентарний об'єкт.

Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди надійдуть до Товариства та собівартість можливо достовірно оцінити.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом, виходячи з терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.2. Нематеріальні активи

Визнання, облік та оцінка нематеріальних активів відбувається в Товаристві на основі МСБО 38.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання. Одиницею обліку нематеріальних активів є окремих інвентарний об'єкт.

При зарахуванні на баланс нематеріальний актив оцінюється по собівартості. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за групами:

- авторські та суміжні з ними права (програмне забезпечення, бази даних тощо);

- ліцензії.

Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Товариство застосовує вимоги IFRS 16 при обліку договорів оренди.

На дату укладення договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить він компонент оренди. Договір класифікується як оренда, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом визначеного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає:

актив з права користування;

відповідне орендне зобов'язання.

Орендне зобов'язання первісно оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, дисконтованих із застосуванням ставки, передбаченої договором, або за ставкою додаткових запозичень Товариства.

Актив з права користування первісно оцінюється за сумою орендного зобов'язання з урахуванням здійснених авансових платежів та початкових прямих витрат.

Товариство застосовує передбачені IFRS 16 спрощення щодо:

короткострокової оренди (строком до 12 місяців без наявності опціону викупу);

оренди активів низької вартості.

За такими договорами Товариство не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. Орендні платежі визнаються витратами рівномірно протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, що краще відображає характер отримання економічних вигід.

Строк оренди включає невідомий період оренди, а також періоди, щодо яких існує обґрунтована впевненість у продовженні або неприпиненні договору.

Товариство здійснює професійне судження при визначенні наявності обґрунтованої впевненості щодо реалізації опціонів продовження.

У зв'язку з характером діяльності, Товариство переважно укладає договори оренди приміщень на короткостроковій основі або з можливістю щорічного перегляду умов.

Станом на звітну дату Товариство аналізує всі діючі договори оренди та визнає активи з права користування лише щодо договорів, які відповідають критеріям визнання відповідно до IFRS 16.

3.5.1 Облік фінансового лізингу як лізингодавець

У межах звичайної господарської діяльності Товариство передає об'єкти техніки та обладнання у фінансовий лізинг.

Договори лізингу класифікуються як фінансовий лізинг, якщо за умовами договору до лізингоодержувача переходять переважно всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив.

На дату початку строку фінансового лізингу Товариство припиняє визнання активу, переданого у фінансовий лізинг, та визнає чисту інвестицію у фінансовий лізинг у сумі, що дорівнює теперішній вартості майбутніх лізингових платежів та негарантованої ліквідаційної вартості.

Чиста інвестиція у фінансовий лізинг обліковується із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Фінансові доходи за договорами фінансового лізингу визнаються протягом строку дії договору таким чином, щоб забезпечити постійну періодичну норму прибутковості чистої інвестиції у фінансовий лізинг.

Лізингові платежі, отримані від лізингоодержувача, розподіляються між погашенням основної суми чистої інвестиції у фінансовий лізинг та фінансовим доходом.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу оцінюється щодо очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог IFRS 9 «Фінансові інструменти».

У разі модифікації договорів фінансового лізингу Товариство переглядає оцінку чистої інвестиції у фінансовий лізинг та визнає ефект від модифікації у складі прибутку або збитку звітного періоду.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного, відстроченого податків та авансового внеску з податку на прибуток. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню.

3.7. Виплати працівникам

Товариство веде бухгалтерський облік та розкриття інформації про виплати працівникам у відповідності до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Товариство відповідно до МСБО 19 визнає таке:

а) зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть сплачені в майбутньому;

б) витрати, якщо суб'єкт господарювання споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам.

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як

- заробітна плата,
- внески на соціальне забезпечення,
- оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність.

б) виплати при звільненні.

Витрати на виплати персоналу визнаються в періоді їх нарахування.

Товариство може компенсувати працівникам відсутність з різних причин, включаючи:

- відпустки;
- хворобу та нетривалу непрацездатність;
- декретні відпустки для батька або матері.

Товариство у відповідності до МСБО 19 розглядає виплати при звільненні окремо від інших виплат працівникам, оскільки подія, що приводить до виникнення зобов'язання, – це звільнення працівника, а не надання ним послуг.

3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.8.1. Доходи та витрати

3.8.1.1. Дохід від договорів з клієнтами

Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід за договорами з клієнтами» до договорів, які не належать до сфери застосування МСФЗ 16 «Оренда».

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг фінансового лізингу сільськогосподарської техніки та обладнання, виробничого та промислового обладнання, облік яких здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

МСФЗ 15 застосовується Товариством до окремих договорів щодо надання супутніх послуг, комісійних та інших операцій, які не є компонентами договорів фінансового лізингу.

3.8.1.2. Інші доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент або інші активи;

за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами або іншими активами;

суму доходу можна достовірно оцінити;

ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.8.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.8.3. Умовні зобов'язання, активи та забезпечення

Відповідно до МСБО 37 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи:

Забезпечення слід визнавати, якщо: а) суб'єкт господарювання має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події; б) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для і виконання зобов'язання; в) можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Щоб зобов'язання відповідало вимогам до визнання, має існувати не лише існуюче зобов'язання, а й ймовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, для виконання цього зобов'язання. Стандарт 37 розглядає вибуття ресурсів чи іншу подію як ймовірну, якщо більш можливо, що подія відбудеться, ніж не відбудеться, тобто ймовірність того, що подія відбудеться, перевищує ймовірність того, що подія не відбудеться. Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про умовне зобов'язання, якщо існування існуючого зобов'язання не є ймовірним і якщо можливість вибуття ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які

втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.8.4. Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна отримати від продажу активів непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинно застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, відносно сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

3.8.5. Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Звітність за сегментами Відповідно до МСФЗ 8 операційним сегментом Товариства є компонент: - який здійснює господарську діяльність, від якої отримує дохід і в зв'язку з якою несе витрати, - операційні результати якого регулярно розглядаються вищим операційним керівництвом для прийняття рішення по виділенню ресурсів сегменту і оцінки діяльності його діяльності; - у відношенні якого дискретна фінансова інформація є доступною.

Товариство працює в межах одного операційного та географічного сегмента.

3.8.6. Резерв кредитних збитків

На кожну звітну дату Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог IFRS 9 Financial Instruments щодо фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Сума очікуваних кредитних збитків переглядається на кожну звітну дату з метою відображення змін у кредитному ризику з моменту первісного визнання відповідного фінансового інструменту.

Дебіторська заборгованість

Очікувані кредитні збитки за торговою дебіторською заборгованістю визнаються за весь строк її існування (Lifetime ECL) із застосуванням спрощеного підходу.

Оцінка здійснюється з використанням матриці резервів, що базується на

- історичному досвіді виникнення кредитних збитків;
- інформації щодо поточного фінансового стану боржників;
- прогнозній (forward-looking) інформації та макроекономічних умовах.

Матриця резервів встановлює ставки резервування залежно від строків прострочення заборгованості.

Інша дебіторська заборгованість

Очікувані кредитні збитки за іншою дебіторською заборгованістю визначаються із застосуванням загальної моделі знецінення (Stage 1–3), з урахуванням:

- строку існування фінансового активу;
- платоспроможності контрагента;
- наявності ознак значного збільшення кредитного ризику;
- доступної кількісної та якісної інформації щодо кредитного ризику.

Грошові кошти та банківські депозити

Очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами, розміщеними у банках, а також за банківськими вкладками оцінюються з урахуванням кредитного ризику відповідних фінансових установ на звітну дату.

Оцінка здійснюється на підставі доступної ринкової інформації, зокрема:

- публічних кредитних рейтингів;
- фінансової звітності банків;
- іншої обґрунтованої інформації щодо їх платоспроможності.

З урахуванням короткого строку розміщення таких активів та їх високої ліквідності, сума очікуваних кредитних збитків, як правило, є несуттєвою.

У випадку, якщо сума очікуваних кредитних збитків є несуттєвою для фінансової звітності, така сума може не визнаватися відповідно до принципу суттєвості.

Для грошових коштів та депозитів до запитання, розміщених у банках з низьким кредитним ризиком, може застосовуватися коефіцієнт очікуваних кредитних збитків на рівні 0,01%, якщо відсутні ознаки підвищення кредитного ризику.

Інші активи

Аванси видані та інші нефінансові активи не підпадають під дію моделі очікуваних кредитних збитків та оцінюються на предмет знецінення відповідно до IAS 36 Impairment of Assets за наявності ознак знецінення.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності входять Директор та Головний бухгалтер.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2025 рік були такі, але не виключно:

- формування облікової політики та її зміни;
- припущення про безперервність;
- невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;
- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які Товариство наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином управляє цими ризиками (МСФЗ 7);
- класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9) – керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів;
- неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1);
- згортання статей фінансової звітності (МСБО 1);
- розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) – класифікація за строками погашення здійснюється під час їх первинного визнання в порівнянні з операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більше одного року) та поточні (менші та рівні одному року);
- класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (Зміни до МСБО 1);
- ознаки знецінення активів (МСФЗ 9);
- конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 16,38);
- класифікація оренди на фінансову та операційну (МСФЗ 16) – Товариство класифікує як операційну, так як оренда – короткострокова і базовий актив – є малоцінним;
- визначення відносин і операцій між пов'язаними сторонами, ознаки «ринковості» угод між ними (МСБО 24);
- умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

-подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

-відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

-є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

-є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

-вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

-визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам

4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Фінансові активи Товариства переважно представлені дебіторською заборгованістю за договорами фінансового лізингу.

Умовами договорів фінансового лізингу передбачено визначення суми зобов'язань у валютному еквіваленті (долар США та/або євро) з подальшим перерахунком платежів за офіційним валютним курсом, визначеним умовами договорів, на дату здійснення розрахунків.

При оцінці фінансових активів Товариство застосовує судження та припущення щодо:

- платоспроможності лізингоодержувачів;
- строків погашення заборгованості;
- очікуваних кредитних збитків;
- впливу змін валютних курсів на майбутні грошові потоки за договорами.

Керівництво Товариства вважає, що застосовані припущення є обґрунтованими та такими, що відповідають поточним ринковим умовам.

Зміни валютних курсів можуть впливати на розмір майбутніх грошових потоків та відповідно на оцінку фінансових активів Товариства.

4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається, виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
----------------------	--	-----------	---

6. Фінансова звітність Товариства та розшифровка показників звітності

Звіт про фінансовий стан на 31.12.2025 року

	31.12.2025	31.12.2024
АКТИВИ		
Непоточні активи		
Основні засоби	4	4
Інші нематеріальні активи	5	6
Активи у формі права користування	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	13 745	-
Відстрочені податкові активи	-	-
Інші необоротні активи	-	-
Разом непоточні активи	13 754	10
Поточні активи		
Запаси	3	192
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	104 766	180 236
Інша поточна дебіторська заборгованість	198 304	421 540
Витрати, що сплачені авансом	11 895	22 320
Дебіторська заборгованість за податками	575	2 665
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 441	10 261
Інші оборотні активи	-	49 150
Разом поточні активи	321 984	686 364
Разом активи	335 738	686 374
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Капітал та резерви		
Випущений капітал	199 999	199 999
Додатковий капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (збиток)	(76 834)	(70 455)
Разом власний капітал та резерви	123 165	129 544
Непоточні зобов'язання		
Довгострокові позики	27 357	27 107
Відкладені податкові зобов'язання	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	177 968	170 166
Разом непоточні зобов'язання	205 325	197 273
Поточні зобов'язання		
Короткострокові позики	-	281 850
Поточна частина довгострокових зобов'язань	-	-
Поточна частина довгострокової оренди	-	-
Забезпечення	59	28
Торговельна кредиторська заборгованість	5 499	13 708
Аванси отримані	1 012	8 223
Поточні податки до сплати	257	736
Інші зобов'язання	421	55 012
Разом поточні зобов'язання	7 248	359 557
Разом ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	335 738	686 374

Звіт про сукупний дохід за 2025 рік

	Станом на 31.12.25	Станом на 31.12.24
Дохід від продажу	89 030	174 145
Собівартість продажу	(89 026)	(174 145)
Валовий прибуток (збиток)	4	0
Інші доходи	49 196	203 473
Інші операційні доходи	2 543	1 771
Адміністративні витрати	(2 879)	(1 805)
Витрати на збут	(867)	(722)
Інші витрати	(55 527)	(204 638)
Інші операційні витрати	(38 708)	(21 535)
Фінансові доходи	64 150	83 824
Фінансові витрати	(23 248)	(57 821)
Прибуток (збиток) до оподаткування	-5 336	2 547
Дохід (витрати) з податку на прибуток	(1 043)	(2 339)
Прибуток (збиток) за рік	-6 379	208
Разом сукупний дохід за рік	-6 379	208

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік

	Станом на 31.12.25	Станом на 31.12.24
Рух грошових коштів від операційної діяльності		
Надходження грошових коштів від покупців	126 169	121 860
Надходження авансів від покупців та замовників	39 310	63 329
Надходження від повернення авансів	28 929	13 052
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	67	75
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	1 661	90
Інші надходження	45	7
Оплата постачальникам	(116 195)	(175 929)
Сплата податків та інших обов'язкових платежів	(382)	(164)
Оплата працівників	(1 323)	(736)
Відрахувань на соціальні заходи	(370)	(194)
Сплата податку на прибуток	(1 513)	(2 094)
Витрачання на оплату авансів	(15 234)	(4 708)
Витрачання на оплату повернення авансів	(511)	(485)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	(62)	-
Інші платежі, пов'язані з операційною діяльністю	(15 810)	(24 440)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	44 781	(10 337)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		
Надходження від погашення позик	423 437	15 635
Витрачання на надання позик		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	49 191	129 493
Витрачання на придбання основних засобів	(10)	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	-	(178 379)
Інші платежі	-	(96)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	472 618	(33 347)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності		
Надходження від власного капіталу	-	120 000
Отримані позики	250	43 520
Погашення кредитів та позик	(516 602)	(112 626)
Відсотки сплачені	(4 867)	(4 911)
Інші надходження	-	(2)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	(521 219)	45 981
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів	(3 820)	2 297
Залишок грошових коштів на початок року	10 261	7 964
Вплив зміни валютних курсів на залишок грошових коштів		
Залишок грошових коштів на кінець року	6 441	10 261

Звіт про власний капітал за 2025 рік

	Випущений капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Загальний капітал
Залишок на 31.12.23	79 999	(70 664)	9 335
Зміни у випущеному капіталі	120 000	-	120 000
Прибуток (збиток) за підсумками року	-	208	208
Разом змін у капіталі	120 000	208	120 208
Залишок на 31.12.24	199 999	(70 456)	129 544
Зміни у випущеному капіталі	-	-	-
Прибуток (збиток) за підсумками року	-	(6 379)	(6 379)
Разом змін у капіталі	-	(6 379)	(6 379)
Залишок на 31.12.25	199 999	(76 835)	123 165