

**Проміжна фінансова звітність
за дев'ять місяців, що
закінчились 30 вересня 2025 року**

Суб'єкт господарювання: **Товариство з обмеженою відповідальністю
"УЛФ-ФІНАНС"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **41110750**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	104000-1	Інформація про аудиторський звіт
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона



[104000-1] Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТСЕРВІС"

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

21323931

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності<http://www.auditSERVICE.com.ua/>**Вебсторінка, де оприлюднена фінансова звітність підприємства разом з аудиторським звітом**<https://ulf.ua/finansova-zvitnist>**Ключовий партнер, який підписав аудиторський звіт, що оприлюднений разом з річною фінансовою звітністю на вебадресі, зазначеній у цій формі**

Мяковський Анатолій Йосипович

Номер та дата договору на проведення аудиту

№25 від 26.06.2025 ДУ №2 від 11.11.2025

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

01.01.2025-30.09.2025

Дата початку та дата закінчення аудиту

17.11.2025-03.12.2025

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

70000

Вид думки

01 - немодифікована думка

Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності

Аудиторський звіт оприлюднено разом із фінансовою звітністю підприємства на вебсторінці. Відповідальністю аудитора є висновок щодо проміжної звітності на основі огляду за МСЗО 2400 (переглянутий). Згідно з МСА 720, ми провели процедури виявлення суттєвих невідповідностей між цією звітністю та іншою інформацією для НКЦПФР. За результатами ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між фінансовою інформацією у форматі XBRL та звітністю, щодо якої надано Звіт від 03.12.2025. Звітність у форматі XBRL є електронною версією проміжної звітності. Наш Звіт від 03.12.2025 слід читати разом з оригіналом звітності (у форматі PDF чи паперовому вигляді). Аудитором не надавалась окрема впевненість щодо технічної відповідності цього файлу вимогам таксономії або специфікаціям електронного формату.

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

Товариство з обмеженою відповідальністю "УЛФ-ФІНАНС"

Ідентифікаційний код юридичної особи

41110750

Код КВЕД

64.91

Сайт компанії

https://ulf.ua/

Дата кінця звітнього періоду

2025-09-30

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

9 місяців, що закінчуються 30 вересня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

тис. грн				
	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
Активи				
Непоточні активи				
Основні засоби		88,583	93,076	
Інвестиційна нерухомість	I800500	57,130	57,130	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		4,184	3,389	
Відстрочені податкові активи		12,485	12,646	
Інші непоточні фінансові активи	I800500	1,362,845	880,641	
Загальна сума непоточних активів		1,525,227	1,046,882	
Поточні активи				
Поточні запаси	I800500	71,910	55,118	
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	I800500	1,406,762	1,066,120	
Поточні податкові активи, поточні	I800500	8	164	
Інші поточні фінансові активи	I800500	1,889	5,044	
Грошові кошти та їх еквіваленти	I800500	64,677	299	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		1,545,246	1,126,745	
Загальна сума поточних активів		1,545,246	1,126,745	
Витрати майбутніх періодів		19,841	16,729	
Загальна сума активів		3,090,314	2,190,356	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	I800500	275,560	275,560	
Нерозподілений прибуток	I800500	301,791	229,603	

тис. грн				
	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Загальна сума власного капіталу		577,351	505,163	
Зобов'язання				
Непоточні зобов'язання				
Довгострокові банківські кредити	I800500	694,329	135,629	
Інші непоточні фінансові зобов'язання	I800500	593,214	643,212	
Загальна сума непоточних зобов'язань		1,287,543	778,841	
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	I800500	26,194	22,074	
Загальна сума поточних забезпечень		26,194	22,074	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	I800500	71,196	57,156	
Поточні податкові зобов'язання, поточні	I800500	13,737	11,320	
Інші поточні фінансові зобов'язання	I800500	1,114,293	815,802	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		1,225,420	906,352	
Загальна сума поточних зобов'язань		1,225,420	906,352	
Загальна сума зобов'язань		2,512,963	1,685,193	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		3,090,314	2,190,356	

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

тис. грн			
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	I800500	418,091	279,660
Собівартість реалізації	I800500	(183,291)	(125,184)
Валовий прибуток		234,800	154,476
Інші доходи	I800500	1,183,256	1,108,571
Витрати на збут	I800500	(139,343)	(100,091)
Адміністративні витрати	I800500	(130,211)	(99,164)
Інші витрати	I800500	(1,050,534)	(975,216)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		97,968	88,576
Фінансові доходи		747	1,471

тис. грн			
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Фінансові витрати		(2,511)	(1,756)
Прибуток (збиток) до оподаткування		96,204	88,291
Податкові доходи (витрати)	1800500	(24,016)	(16,416)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		72,188	71,875
Прибуток (збиток)		72,188	71,875

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Надходження від продажу товарів та надання послуг	2,010,505	1,484,232
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	2,184,857	1,875,172
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(4,012,065)	(2,713,442)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(132,188)	(104,059)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(698,499)	(483,414)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(647,390)	58,489
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(647,390)	58,489
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу основних засобів	23,950	23,758
Придбання основних засобів	(23,895)	(37,698)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	55	(13,940)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від запозичень	1,215,141	296,577
Погашення запозичень	(433,716)	(344,914)
Проценти сплачені	(164,980)	(133,662)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	95,312	119,627
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	711,757	(62,372)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	64,422	(17,823)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(44)	1,457

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	64,378	(16,366)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	299	53,456
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	64,677	37,090

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

	тис. грн		
Поточний звітний період	Примітки		
		Власний капітал	
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток

Звіт про зміни у власному капіталі

Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів - Ретроспективний підхід

Раніше представлені	275,560	229,603	505,163
Власний капітал на початок періоду	275,560	229,603	505,163

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		72,188	72,188
Загальна сума сукупного доходу		72,188	72,188
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		72,188	72,188
Власний капітал на кінець періоду	275,560	301,791	577,351

	тис. грн		
Порівняльний звітний період	Примітки		
		Власний капітал	
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток

Звіт про зміни у власному капіталі

Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів - Ретроспективний підхід

Раніше представлені	275,560	187,327	462,887
Власний капітал на початок періоду	275,560	187,327	462,887

Зміни у власному капіталі

тис.
грн

Порівняльний звітний період	Примітки			Власний капітал
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	
Сукупний дохід				
Прибуток (збиток)			71,875	71,875
Загальна сума сукупного доходу			71,875	71,875
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу			71,875	71,875
Власний капітал на кінець періоду		275,560	259,202	534,762

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інший дохід від звичайної діяльності	418,091	279,660
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	418,091	279,660

Суттєві доходи та витрати

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші фінансові доходи (витрати)	4,332	23,689
Інші фінансові доходи	51,751	79,419
Інші фінансові витрати	47,419	55,730
Процентні витрати	183,291	125,184
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	84,094	32,289
Процентні витрати за випущеними борговими інструментами	99,197	92,895
Процентні доходи (витрати)	747	1,471
Інші операційні доходи (витрати)	1,050,533	975,216
Витрати на збут та адміністративні витрати	269,554	199,255

Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	174,927	130,928
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	174,927	130,928
Загальна сума витрат на виплати працівникам	174,927	130,928
Загальна сума витрат, за характером	174,927	130,928

Розкриття інформації про віднесення витрат за характером до їхньої функції

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	23,990	18,991
Загальна сума амортизаційних витрат	23,990	18,991

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	72,188	71,875
Загальна сума сукупного доходу	72,188	71,875

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація**Розкриття інформації про облікові судження та оцінки**

На Бізнес Компанії впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 р. рф розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення

економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 3 лютого 2026 року.

Військова агресія РФ та пов'язані з нею виклики залишаються ключовими ризиками для України. Активні бойові дії продовжуються на території декількох областей: Донецької, Запорізької, Луганської, Харківської, Херсонської та наближаються до Дніпропетровської області. Через інтенсивні комбіновані повітряні атаки з боку РФ із застосуванням ракет та дронів, значного руйнування та втрат зазнали об'єкти критичної інфраструктури, зокрема транспорту та енергетики.

Інфляція очікувано досягла піку в травні та повернулася до зниження у червні (14.3% р/р). Водночас вона була вищою, ніж прогнозувалося, передусім через вплив несприятливих погодних умов на пропозицію продуктів харчування. Натомість сповільнення базової інфляції (до 12.1%) було дещо швидшим за прогноз. Усе ще суттєвий фундаментальний ціновий тиск відображав ефекти від стрімкого подорожчання продовольчої продукції та значні витрати бізнесу на сировину й оплату праці. Ситуація на валютному ринку була стійкою, зокрема завдяки попереднім заходам НБУ з посилення процентної політики. Коливання гривні до долара США були помірними, а послаблення до євро досі мало незначний проінфляційний ефект.

НБУ переглянув прогнозну траєкторію інфляції в бік повільнішого зниження. Передбачається її сповільнення до 9.7% у 2025 році, 6.6% – у 2026 році і досягнення цілі 5% – у 2027 році. НБУ прогнозує, що відновлення економіки буде повільнішим, ніж торік, – реальний ВВП зросте на 2.1% у 2025 році.

17 квітня 2025 року Правління НБУ ухвалило рішення залишити незмінною облікову ставку на рівні 15,5% та вона є незмінною і на 30.09.2025.

Тривалість та характер російської агресії й надалі матимуть значний вплив на інфляційні процеси та економічний розвиток України. Тривала війна високої інтенсивності буде унеможливлювати повернення економіки до нормальних умов функціонування та буде ускладнювати закріплення інфляції на рівні цілі НБУ.

Україна й надалі критично залежить від обсягів та строків отримання міжнародної допомоги, значне зниження чи тривала затримка з надходженням якої може привести до суттєвого погіршення економічної та соціальної ситуації. Зберігаються ризики подальшого пошкодження інфраструктури, міграції населення та підвищенню дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку. Ці ризики додатково посилюються через зростання геополітичної невизначеності та активізацію деглобалізації, у тому числі через стрімке загострення торговельних протистоянь у світі.

Керівництво компанії активно вживає заходів для мінімізації можливих ризиків та забезпечення стабільності діяльності. Фінансова звітність компанії відображає позитивне значення сукупного доходу, що свідчить про певну стійкість бізнесу в умовах кризи.

Однак, треба враховувати, що невизначеність, пов'язана з подіями в Україні, не підлягає обґрунтованому прогнозуванню. Такі ризики, як втрата ліквідності та збитки від затримок у погашенні боргів, можуть мати вплив на фінансовий стан та діяльність компанії у майбутньому.

Отже, управління компанії продовжує уважно стежити за ситуацією та приймати необхідні заходи для забезпечення стабільності та успішності бізнесу в умовах економічної та політичної нестабільності.

В умовах високої невизначеності Компанія продовжує здійснювати свою діяльність, приділяючи пріоритетну увагу управлінню ризиками, підтримці операційної стійкості, збереженню ліквідності та капіталу. Стратегія Компанії спрямована на адаптацію до поточних умов, гнучкість у прийнятті рішень, підтримку існуючих клієнтів та обережний підхід до залучення нових, з ретельним аналізом їх фінансового стану та стійкості до воєнних ризиків. Компанія уважно стежить за розвитком макроекономічної ситуації, змінами в регуляторному середовищі та готова оперативно реагувати на нові виклики та можливості.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансову звітність станом на 30 вересня 2025 року та за 9 місяців 2025 року, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» 3 грудня 2025 року.

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Проміжну скорочену фінансову звітність за 9 місяців 2025 року, станом на 30.09.2025, було підготовлено відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації та розкриття інформації, необхідних для річної фінансової звітності, і її слід читати разом із річною фінансовою звітністю Компанії станом на 31 грудня 2024 року.

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, якщо інше не вказано в основних положеннях облікової політики нижче.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі - «тис. грн.»), якщо не вказано інше. Українська гривня є функціональною валютою Компанії.

Облікова політика, прийнята при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, узгоджується з обліковою політикою, дотримуваною при підготовці річної фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року були представлені наступним чином:

	31 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Рахунки в банках	64 677	299
Всього	64 677	299

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року розміщених грошових коштів на депозитному рахунку немає.

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості.

Компанія має відкриті рахунки у банківських установах:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
ПАТ "Універсал Банк"	60 652	196
АТ "Південний"	1 411	-
АТ "ТАСКОМБАНК"	1 016	-
СЕНС БАНК АТ	1 004	-
АТ "АСВІО БАНК"	260	-
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	224	39
АТ "КРИСТАЛБАНК"	62	-
АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	49	-
АВ "Укргазбанк"	-	63
ПУМБ АТ	-	-
Всього	64 677	299

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

Компанія як орендодавець

Компанія уклала ряд договорів оренди транспортних засобів на строк від 1 до 5 років. Орендар не має можливості придбати предмет оренди після закінчення строку оренди.

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія були представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Операційна оренда		
- менше одного року	33 679	23 314

- від 1 до 2 років	12 202	11 501
- від 2 до 3 років	1 773	5 999
- від 3 до 4 років	-	-
- від 4 до 5 років	-	-
- більше 5 років	-	-
Всього	47 654	40 813

Станом на 30 вересня 2025 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія в період менше одного року 33 679 тис. грн, та в період від 1 до 5 років становила 13 976 тис. грн.

Компанія не мала доходів від непередбачених орендних платежів протягом 9 місяців 2025 року та протягом 9 місяців 2024 року.

Розкриття інформації про собівартість реалізації

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлена наступним чином:

	30 вересня 2025 року	30 вересня 2024 року
Нараховані відсотки по кредитах банків	(84 094)	(32 289)
Відсотки по розміщеним облігаціям	(99 197)	(92 895)
Всього собівартість реалізації	(183 291)	(125 184)

Розкриття інформації про витрати за характером

Адміністративні витрати за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	30 вересня 2024 року
Витрати на оплату праці	(83 911)	(65 113)
Амортизація	(9 633)	(5 975)
Професійні послуги	(8 922)	(3 641)
Інформаційні послуги	(14 878)	(11 075)
Банківські послуги	(3 264)	(1 332)
Інші витрати	(9 603)	(12 028)
Всього адміністративних витрат	(130 211)	(99 164)

Витрати на збут за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	30 вересня 2024 року
Витрати на оплату праці	(91 016)	(65 815)
Роялті	(33 447)	(22 373)
Рекламні послуги	(8 659)	(6 947)
Амортизація	(2 853)	(1 730)
Орендна плата	(529)	(421)
Інші витрати	(2 839)	(2 805)
Всього витрат на збут	(139 343)	(100 091)

Розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року балансова вартість фінансових інструментів приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Розкриття інформації про фінансові витрати

Фінансові витрати за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	30 вересня 2024 року
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(2 511)	(1 756)
Всього фінансових витрат	(2 511)	(1 756)

Розкриття інформації про фінансові доходи

Фінансові доходи за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	30 вересня 2024 року
Доходи за розміщення коштів на депозит	747	1 471
Всього інших фінансових доходів	747	1 471

Розкриття інформації про податок на прибуток

У 2024 році податок на прибуток українських підприємств стягувався в розмірі 18%. З 01.01.2025 ставка податку на прибуток фінансових установ складає 25%. Основні складові витрат з податку на прибуток станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року були представлені наступним чином:

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Витрати з податку на прибуток	(23 854)	(16 370)
Відстрочений податок на прибуток:	-	-
Відноситься до виникнення та списання тимчасових різниць	(162)	(47)
Витрати з податку на прибуток, що вказані в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	(24 016)	(16 416)

Станом на 30 вересня 2025 року відстрочений податок був пов'язаний з наступним:

	31 грудня 2024	Визнано у звіті про сукупний дохід	30 вересня 2025
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг	7 079	-	7 079
Резерв під очікувані кредитні збитки іншої поточної дебіторської заборгованості	5 406	-	5 406
Забезпечення витрат на аудит	161	(161)	-
Всього	12 646	(161)	12 485
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	-	-	-
Всього	12 646	(161)	12 485

Узгодження між прибутком / (збитком) до оподаткування, помноженим на встановлені законодавством податкові ставки, і витратами з податку на прибуток станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року було представлене наступним чином:

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Прибуток / (збиток) до оподаткування:	96 204	88 291
Податок на прибуток у розмірі 25% (18%) відповідно до законодавства України	(24 051)	(15 892)

Податковий ефект забезпечень та доходів, що не підлягають оподаткуванню

35

(524)

Витрати з податку на прибуток, що вказані в Доходи / (Витрати) з податку на прибуток

(24 016)

(16 416)

Розкриття інформації про нематеріальні активи

Балансова вартість нематеріальних активів станом на 30.09.2025 значно не змінилася в порівнянні з 31.12.2024 та складає 4 184 тис.грн.

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Первісна вартість	11 824	7 351
Амортизація	(7 640)	(3 962)
Балансова вартість	4 184	3 389

Розкриття інформації про запаси

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року запаси представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Транспортні засоби, утримувані для цілей передачі в лізинг та продажу	71 204	52 911
Запасні частини	213	975
Паливо	187	82
Інші запаси	306	1 150
Всього запаси	71 910	55 118

Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість

На 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості складає 57 130 тис. грн.

Інвестиційна нерухомість складається із об'єкту комерційної нерухомості та земельної ділянки.

Розкриття інформації про статутний капітал

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал та нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Компанія була зареєстрована 31 січня 2017 року. Статутний капітал Компанії становить 275 560 тисяч гривень. Основними учасниками Компанії є ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", якому належить 256 533,026 тис. грн статутного капіталу або 93,095 %, а також ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЛАТА ІНВЕСТ", якому належить 19 026,973 тис. грн статутного капіталу або 6,905 % (на 31.12.2022 власником цієї частки був ТОВ "Компанія Індустріальна").

У 2021 році було збільшено розмір статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку у розмірі 120 560 тис. грн. та розподілено між учасниками відповідно до співвідношення розмірів їхніх часток у статутному капіталі (згідно Протоколу загальних зборів від 22 липня 2021 року).

У 2023 та 2024 роках компанією сплачені дивіденди у розмірі 50 млн. грн. у відповідності до протоколів №13/11/2023 від 13.11.2023 та №22/11/2024 від 22.11.2024 загальних зборів учасників товариства.

Розкриття інформації про кредити та аванси банкам

Фінансові зобов'язання станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року були представлені наступним чином:

30 вересня 2025 року	31 грудня
-------------------------	--------------

2024

року

Забезпечені довгострокові кредити банків в українських гривнях	177 325	90 952
Забезпечені довгострокові кредити банків в доларах США	517 004	22 553
Забезпечені довгострокові кредити банків в євро	0	22 125
Всього	694 329	135 629
Забезпечені короткострокові кредити в українських гривнях	88 191	5 103
Забезпечені короткострокові кредити в доларах США	0	-
Забезпечені короткострокові кредити в євро	93 849	63 419
Незабезпечені короткострокові кредити в українських гривнях (овердрафт)	0	
Забезпечені короткострокові кредити в українських гривнях (овердрафт)	0	9 475
Поточна частина довгострокових кредитів в українських гривнях	206 083	155 298
Поточна частина довгострокових кредитів в доларах США	165 465	46 748
Поточна частина довгострокових кредитів в євро	0	44 433
Всього	553 588	324 476
Всього запозичення	1 247 917	460 106

Станом на 30 вересня 2025 року відсоткова ставка по кредитах в гривнях від 16,5% річних до 19,8% річних, по кредитах у Євро від 6,5% річних до 8,2% річних, по кредитах у Доларах США від 7,0% річних до 8,0% річних.

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року активи, що були заставлені як забезпечення запозичень від фінансових установ, представлені наступним чином:

- транспортні засоби, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі заставної вартості 2 611 178 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року: 867 440 тис. грн.);

- обладнання, що знаходяться у фінансовому лізингу станом на 30.09.2025 виведено із застави в повному обсязі (на 31 грудня 2024 року: 1 262 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року Компанія не мала внутрішніх державних облігацій у складі активів та вони не були об'єктом застави.

Станом на 30 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року Компанією не було заставлено депозити третіх осіб.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Компанія зареєстрована і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає статутний капітал і нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог. Інвестиції в лізинг повністю профінансовані джерелами кредитних установ та внесками Учасників.

Розкриття інформації про інші непоточні зобов'язання

Інші довгострокові зобов'язання (код рядка 1515) станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року були представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Облігації видані довгострокові	578 101	633 434
Довгострокова частина зобов'язань за оренду офісних приміщень	15 113	9 778
Всього	593 214	643 212

Компанія в 2018 році здійснила публічну емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 350 000 000 (триста п'ятдесят мільйонів) грн. в кількості 350 000 (триста п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 грн за одну облігацію.

Компанія в 2020 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 150 000 000 (сто п'ятдесят мільйонів) грн. в кількості 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 грн. за одну облігацію.

Компанія в 2020 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 8 000 000 (вісім мільйонів) доларів США в кількості 8 000 (вісім тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 дол. США за одну облігацію.

Компанія в 2021 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 4 000 000 (чотири мільйони) доларів США в кількості 4 000 (чотири тисячі) штук номінальною вартістю 1 000 дол. США за одну облігацію.

Компанія в 2022 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 52 000 000 (п'ятдесят два мільйони) українських гривень в кількості 52 000 (п'ятдесят дві тисячі) штук номінальною вартістю 1 000 українських гривень за одну облігацію.

Компанія в 2023 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 78 000 000 (сімдесят вісім мільйонів) українських гривень в кількості 78 000 (сімдесят вісім тисяч) штук номінальною вартістю 1 000,00 українських гривень за одну облігацію.

Компанія в 2025 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 400 000 000 (чотиріста мільйонів) українських гривень в кількості 400 000 (чотиріста тисяч) штук номінальною вартістю 1 000,00 українських гривень за одну облігацію.

Фінансові ресурси, які будуть залучені від розміщення облігацій в повному обсязі компанія планує використати для фінансування збільшення об'ємів надання послуг з фінансового та оперативного лізингу.

Станом на 30 вересня 2025 року заборгованість за випущеними облігаціями складає 1 070 163 тис. грн.

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Валюта	Номінальна вартість	Кількість, шт.	Об'єм емісії	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 30 вересня 2025 року
Серія А	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 388
Серія В	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 950
Серія С	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 990
Серія D	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 961
Серія E	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	46 169
Серія F	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 557
Серія G	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 567
Серія K	01.08.2020	20.07.2030	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	29 994
Серія A1	10.11.2022	04.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 993
Серія Y	10.11.2022	04.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	24 886
Серія B1	01.12.2022	25.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 914
Серія C1	01.12.2022	25.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 993
Серія D1	20.12.2022	14.12.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 006
Серія E1	16.09.2025	10.09.2030	гривня	1 000	250 000	250 000	19%	75 735
Серія M	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	41 307
Серія N	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	4%	41 307
Серія O	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	4%	41 307
Серія P	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	4%	41 191
Серія Q	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	41 298
Серія R	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	41 202
Серія S	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	41 308
Серія T	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	41 303
Серія U	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	41 317
Серія V	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	41 317
Серія W	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	41 316
Серія X	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	37 887
Всього								1 070 163

Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за випущеними облігаціями складає **1 049 259** тис. грн.

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Валюта	Номінальна вартість	Кількість, шт.	Об'єм емісії	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 31 грудня 2024 року
Серія А	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 376
Серія В	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 941
Серія С	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 989
Серія D	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	47 767
Серія Е	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	46 168
Серія F	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 555
Серія G	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 573
Серія H	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	29 312
Серія I	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	4 048
Серія J	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	17 720
Серія K	01.08.2020	26.07.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	29 998
Серія A1	10.11.2022	04.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 993
Серія Y	10.11.2022	04.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	24 887
Серія B1	01.12.2022	25.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 919
Серія C1	01.12.2022	25.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	23 610
Серія D1	20.12.2022	14.12.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 996
Серія M	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 988
Серія N	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	4%	41 988
Серія O	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	4%	41 988
Серія P	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	4%	41 411
Серія Q	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 942
Серія R	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 467
Серія S	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 995
Серія T	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 968
Серія U	18.02.2021	12.02.2026	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	42 038
Серія V	18.02.2021	12.02.2026	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	42 038
Серія W	18.02.2021	12.02.2026	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	42 037
Серія X	18.02.2021	12.02.2026	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	38 549
Всього								1 049 259

Розкриття інформації про інші операційні витрати

Інші операційні витрати за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	30 вересня 2024 року
Собівартість реалізованої дебіторської заборгованості	(774 014)	(671 466)
Витрати від курсових різниць	(47 419)	(55 730)
Собівартість реалізованих основних засобів	(22 671)	(21 828)
Витрати на відшкодування страхових компенсацій	(10 654)	(8 383)
Собівартість реалізованих запасів	(145 194)	(151 077)
Обслуговування транспортних засобів	(23 085)	(19 581)
Резерв під очікувані кредитні збитки	1 913	(22 660)
Амортизація авто, що передані в оперативний лізинг	(11 504)	(11 286)
Витрати щодо штрафу за порушення ПДР	(1 214)	(923)

Інші витрати

(16 692) (12 282)

Всього інших операційних витрат**(1 050 534) (975 216)****Розкриття інформації про інші операційні доходи**

Фінансові доходи за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлені наступним чином:

**30 вересня
2025 року** **30 вересня
2024 року**

Доходи за розміщення коштів на депозит

747 1 471

Всього інших фінансових доходів**747 1 471****Розкриття інформації про забезпечення**

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року поточні забезпечення представлені резервом на невикористані відпустки та послуги аудиту, за 9 місяців 2025 року зміни відбулися за рахунок змін резерву під невикористані відпустки, використання резерву на оплату послуг аудиту.

Резерв на невикористані відпустки являє собою потенційне зменшення економічних вигід, пов'язаних із зобов'язаннями Компанії перед працівниками відповідно до трудового законодавства України.

Розкриття інформації про дохід від звичайної діяльності

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлений наступним чином:

**30 вересня
2025 року** **30 вересня
2024 року**

Дохід від відсотків по фінансовому лізингу

418 091 279 660

Всього чистий дохід від реалізації**418 091 279 660****Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість**

Компанія уклала ряд договорів оренди офісного та інших приміщень, а також декількох автомобілів. Термін оренди за укладеними договорами становить від 1 до 5 років. У поточній кредиторській заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями (код рядка Балансу 1610) представлена заборгованість за оренду офісних приміщень, що складає станом на 30 вересня 2025 року представлена заборгованість за оренду офісних приміщень у сумі 9 086 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року у сумі 6 482 тис. грн.).

За 9 місяців 2025 року Компанія отримала дохід від суборенди у сумі 1 603 тис. грн. (у 2024 році – 1 620 тис. грн., за 9 місяців 2024 року – 1 148 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року зобов'язання Компанії з оренди представлені наступним чином:

**30 вересня
2025 року** **31 грудня
2024 року**

Контрактні недисконтовані потоки:

- менше одного року

12 332 8 764

- від 1 до 5 років

19 153 13 353

- більше 5 років

- -

Всього валові орендні зобов'язання**31 485 22 117**

За мінусом неамортизованого дисконту

(7 286) (5 856)

Довгострокові орендні зобов'язання (код рядка 1515)

15 113 9 778

Короткострокові орендні зобов'язання (код рядка 1610)

9 086 6 482

Всього**24 199 16 260**

Відсоткові витрати нараховані за орендними зобов'язаннями протягом 9 місяців 2025 року становлять 2 511 тис. грн. Загальна сума сплачених грошових коштів за орендними

зобов'язаннями протягом 9 місяців 2025 року становить 7 466 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість (код рядка Балансу 1615) станом на 30 вересня 2025 року представлена заборгованістю за агентські послуги у сумі 2 645 тис. грн. та заборгованістю за авансами за транспортні засоби у сумі 2 077 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість (код рядка Балансу 1615) станом на 31 грудня 2024 року представлена заборгованістю за агентські послуги у сумі 1 655 тис. грн., заборгованістю за авансами за транспортні засоби у сумі 1 625 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (код рядка Балансу 1635) станом на 30 вересня 2025 року представлена заборгованістю за авансами одержаними по фінансовому лізингу в сумі 46 675 тис. грн. та авансами одержаними по операційній оренді в сумі 5 998 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року: 34 474 тис. грн. та 12 920 тис. грн., відповідно).

Інші поточні зобов'язання (код рядка Балансу 1690) станом на 30 вересня 2025 року представлені заборгованістю по відсотках по кредитах банків та виданих облігацій в сумі 29 660 тис. грн., виданими облігаціями, строк погашення яких менше 1 року в сумі 492 061 тис. грн. та іншими поточними зобов'язаннями в сумі 38 984 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року: заборгованість по відсотках по кредитах банків та виданих облігацій - 26 794 тис. грн., виданими облігаціями, строк погашення яких менше 1 року в сумі 415 825 тис. грн. та іншими поточними зобов'язаннями в сумі 48 707 тис. грн.).

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість та поточна дебіторська заборгованість станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	1 362 845	880 641
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 333 666	1 025 114
Всього дебіторська заборгованість	2 696 511	1 905 755

Чисті інвестиції в лізинг носять довгостроковий характер з виділенням короткострокової частини та представлені наступним чином станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Валові інвестиції в лізинг	3 591 062	2 537 284
Незароблені фінансові доходи	(842 075)	(581 623)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	2 748 988	1 955 661
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг	(52 476)	(49 906)
Чисті інвестиції в лізинг	2 696 511	1 905 755

До складу рядка 1125 "Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги" входить поточна частина дебіторської заборгованості за майно, що передане у фінансовий лізинг, заборгованість за нарахованими відсотками по договорах лізингу та поточна дебіторська заборгованість за простроченими лізинговими платежами.

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в лізинг станом на 30 вересня 2025 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції	1 862 488	957 534	443 104	218 562	109 375	-	3 591 062

в лізинг							
Незароблені							
фінансові							
доходи	(476 345)	(225 383)	(95 482)	(37 624)	(7 241)	-	(842 075)
Чисті							
інвестиції							
в лізинг до							
формування	1 386 143	732 151	347 621	180 939	102 134	-	2 748 988
резерву							

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в лізинг станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в лізинг	1 420 462	680 358	298 409	97 661	40 394	-	2 537 284
Незароблені фінансові доходи	(345 442)	(154 738)	(57 769)	(19 471)	(4 203)	-	(581 623)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	1 075 020	525 620	240 640	78 190	36 191	-	1 955 661

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року чисті інвестиції в лізинг підлягали виплаті Компанії в наступних валютах:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Долар США	889 655	639 278
Українська гривня	1 672 013	1 166 654
Євро	134 843	99 822
Чисті інвестиції в лізинг	2 696 511	1 905 755

Рух резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлено нижче:

	2025 рік	2024 рік
На 01 січня	49 906	39 325
Нараховано/(сторновано) за 9 місяців, нет	2 570	15 853
Рекласифіковано	-	-
На 30 вересня	52 476	55 179

Компанія надає в фінансовий лізинг різні види транспортних засобів, а також спеціальне промислове обладнання.

Станом на 30 вересня 2025 року заборгованість найбільшого лізингоодержувача складає 5,31% або 143 182 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 3,35% або 63 790 тис. грн.).

Протягом 9 місяців 2025 року та 9 місяців 2024 року негарантована ліквідаційна вартість, нарахована на користь Компанії відсутня.

Протягом 9 місяців 2025 року та 9 місяців 2024 року непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки Компанії відсутні.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Аванси, сплачені за покупку транспортних засобів	34 197	19 542
Інша заборгованість по розірваним договорам лізингу	31 924	29 725
Інша поточна дебіторська заборгованість	33 540	22 787
Резерв під очікувані кредитні збитки іншої поточної дебіторської заборгованості	(26 565)	(31 048)
Всього інша дебіторська заборгованість	73 096	41 006

Рух резерву під знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлено нижче:

	2025 рік	2024 рік
На 01 січня	31 048	30 033
Нараховано/(сторновано) за 9 місяців, нет	(4 483)	6 807
Рекласифіковано	-	-
На 30 вересня	26 565	37 090

[800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Опис облікової політики щодо витрат на позики

Відсотки за позиками визнаються витратами в періоді їх нарахування. Відсотки за позиками складаються з процентних платежів та інших витрат, які несе Компанія при отриманні позик.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають не обмежені у використанні залишки на банківських рахунках та строкові депозити, із початковим терміном погашення до трьох місяців. Кошти, використання яких обмежено протягом більше ніж три місяці з моменту їх розміщення, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, при цьому інформація про них розкривається в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є мало ймовірною.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються та визнаються у зв'язку з тимчасовими різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, використаними для цілей оподаткування.

Відстрочене податкове зобов'язання визнається для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком відстроченого податкового зобов'язання, що виникає за первісного визнання гудвілу або початкового визнання активу або зобов'язання у операції, яка не є об'єднанням бізнесу та на момент здійснення операції не впливає на оподатковуваний прибуток (податкові збитки).

Відстрочений податковий актив слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, у тій мірі, в якій існує певна вірогідність отримання оподаткованого прибутку, у взаємозалік якого можна використати тимчасову різницю, що підлягає оподаткуванню. В разі низької ймовірності реалізації відкладеного податкового активу Компанія не визнає його у своїй звітності.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються з використанням податкових ставок, які, як очікується, матимуть вплив на дату реалізації активу або погашення зобов'язань відповідно до вимог законодавства, чинних або фактично прийнятих на звітну дату.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Компанія повинна мати доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або

зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або продати його іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Компанія використовує такі методи оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

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

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку. У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Фінансові активи Товариства поділяються на короткострокові та довгострокові.

Довгострокові - активи, період використання яких перевищує один рік.

Короткострокові - активи, період використання яких дорівнює або менше одного року.

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" Компанія здійснює класифікацію фінансових активів при первісному визнанні, як таких, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму. Фінансові інструменти, які утримуються для надходження контрактних грошових потоків і продажу класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові інструменти, які утримуються для інших цілей класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

Компанія проводить рекласифікацію фінансових активів в разі зміни моделі бізнесу або характеристик контрактних грошових потоків.

Всі стандартні операції з купівлі та продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення угоди, тобто на

дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання по покупці активу. До стандартних операцій з купівлі або продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких

здійснюється постачання активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає чисті інвестиції в лізинг, іншу дебіторську заборгованість, а також інвестиції в облігації.

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, а у випадку фінансового

інструменту, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, збільшується на суму витрат, які прямо відносяться на придбання такого фінансового активу.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації як описано нижче:

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами з встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Фінансовими активами Компанії, включеними в цю групу, є дебіторська заборгованість, яка відображає чисті інвестиції в лізинг. Після первісного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою, яка визначається з використанням

методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням очікуваних кредитних збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також

комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включена до складу фінансових доходів звіту про сукупний дохід.

Очікувані

кредитні збитки від знецінення визнаються у складі інших операційних витрат звіту про сукупний дохід.

Інвестиції в боргові цінні папери (облігації)

Інвестиції в боргові цінні папери (облігації) є непохідними фінансовими активами з встановленими

або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первісного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою вартістю, яка визначається з використанням

методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат,

які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включена до складу фінансових доходів звіту про сукупний дохід. Збитки від знецінення визнаються

у складі інших операційних витрат звіту про сукупний дохід.

Компанія обліковує облігації внутрішньої державної позики України по справедливій вартості.

Припинення визнання

Визнання фінансового активу (або, де це можливо - частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;

- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні

одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за "транзитною" угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й

не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом;

- Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну

угоду, і при цьому не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій ступеня, в якій Компанія

продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та

зобов'язання, що збережені Компанією.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки індивідуально для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значимими. Активи, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки

від знецінення, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

Індивідуальна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозу оцінку очікуваних кредитних збитків на

весь строк дії інструментів. Під час індивідуальної оцінки сума резерву визначається із використанням аналізу сценаріїв та методу дисконтованих потоків грошових коштів. Підхід на основі аналізу

сценаріїв передбачає, що сума відшкодування конкретного фінансового активу має визначатись як сума результатів:

- дисконтованих очікуваних сум відшкодування для кожного сценарію, та
- ймовірності настання цих сценаріїв.

Згідно з підходом на основі дисконтованих потоків грошових коштів сума відшкодування для кожного сценарію має визначатись на підставі прогнозу стосовно суми та строків очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (плану відшкодування). За умови що сума відшкодування виявиться меншою за балансову вартість конкретного активу, необхідно визначити відповідну суму збитків від зменшення корисності.

Фінансові активи, резерв під очікувані збитки по яким оцінюється в сукупності, Компанія розділяє на три Етапи.

Етап 1 - включає фінансові активи з низьким

кредитним ризиком або кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані 12 місячні кредитні збитки.

Етап

2 - включає фінансові активи, кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь

строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етапу 2 в Етап 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Етап 3 - включає фінансові активи, які є знеціненими (мають ознаки дефолту). До інструментів, що мають ознаки дефолту, Компанія відносить активи прострочка по

яким перевищує 90 днів. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента з Етапу 3 в Етап 2 можливий в разі, якщо борг буде обслуговуватись згідно умов договору.

Реструктуризація фінансових активів

Компанія прагне, у міру можливості, замість

звернення стягнення на заставу переглядати умови для фінансових активів, зокрема, з фінансового лізингу. Це може включати продовження договірних строків платежів і узгодження нових умов лізингу.

Керівництво постійно аналізує реструктурований лізинг з тим, щоб переконатися в дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

Облік реструктуризації, що не призводить до припинення визнання фінансових активів.

Якщо договірні умови суттєво не змінюються,

реструктуризація фінансових інструментів призводить до перегляду ефективної процентної ставки на основі поточної балансової вартості і змінених майбутніх грошових потоків.

Облік реструктуризації, що призводить до припинення визнання фінансових активів.

Істотні зміни договірних умов призводять до припинення визнання фінансового активу і визнання нового активу за справедливою вартістю. Суттєвими змінами умов вважаються наступні:

- Зміна валюти, в якій деноміновані грошові потоки;
- Консолідація або поділ декількох фінансових інструментів.

У всіх випадках, якщо

реструктуризація фінансових активів відбувається у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, фінансові активи оцінюються на предмет знецінення до визнання реструктуризації

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Первісне визнання і оцінка

Фінансові зобов'язання Компанії поділяються на короткострокові і довгострокові.

Довгострокові - зобов'язання, період погашення яких перевищує один рік.

Короткострокові - зобов'язання, період погашення яких дорівнює або менше одного року.

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що

переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові

зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і

позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ, заборгованість за борговими цінними паперами та кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації, як зазначено нижче:

Кредити та позики

Після первісного визнання кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в звіті про сукупний дохід при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість

розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

Припинення визнання

Визнання фінансового

зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термін його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про сукупний дохід.

Реструктуризація фінансових зобов'язань

Облік реструктуризації, що не призводить до припинення визнання фінансових зобов'язань.

Якщо договірні умови суттєво не змінюються, реструктуризація фінансових інструментів призводить до

перегляду ефективної процентної ставки на основі поточної балансової вартості і змінених майбутніх грошових потоків.

Облік реструктуризації, що призводить до припинення визнання фінансових зобов'язань.

Істотні зміни договірних умов

призводять до припинення визнання фінансового зобов'язання та визнання нового зобов'язання за справедливою вартістю. Суттєвими змінами умов

вважаються наступні:

- Зміна валюти, в якій деноміновані грошові потоки;
- Консолідація або поділ декількох фінансових інструментів;
- Поточна вартість грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтована за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється як мінімум на 10% від балансової вартості фінансового зобов'язання.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Функціональною валютою Компанії та валютою представлення фінансової звітності Компанії є українська гривня (далі - «грн»). Операції в інших, відмінних від функціональної, валютах вважаються операціями в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України, що діяли на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсами НБУ, що діяли на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у витратах/доходах періоду. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсами НБУ, що діяли на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсами НБУ, що діяли на дату визначення справедливої вартості.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Поточні витрати з податку на прибуток розраховуються відповідно до податкового законодавства України.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний період оцінюються в сумі, що передбачена до відшкодування податковими органами

або до сплати податковим органам. Ставки податків і податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і закони, прийняті або фактично прийняті в Україні.

Керівництво періодично оцінює позицію, відображену в податкових деклараціях, щодо ситуацій, коли застосовуване податкове законодавство підлягає подвійному тлумаченню, і при необхідності створює резерви.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

Компанія визнає в якості інвестиційної нерухомості майно, яке знаходиться в її розпорядженні та за яким первісно ухвалено рішення про використання з

метою отримання орендних платежів, а не для використання в господарській діяльності чи продажу в ході звичайної діяльності.

При первісному визнанні інвестиційна нерухомість відображається за вартістю придбання, включаючи витрати на проведення операції, а згодом переоцінюється за справедливою вартістю з метою відображення ринкових умов на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості – це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без вирахування витрат на проведення операції. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Компанії визначається на підставі звітів зовнішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості – це ціна, яка була б отримана від продажу активу під час здійснення операції на організованому ринку, без вирахування витрат на здійснення операції.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості є поточні ціни, які спостерігаються на активному ринку щодо аналогічної нерухомості зі схожим розташуванням та в однаковому стані. За відсутності на активному ринку поточних цін Компанія аналізує інформацію з різних джерел, у тому числі: (a) поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та розташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей; (b) ціни останніх операцій з аналогічними об'єктами нерухомості, здійснених на менш активних ринках, скориговані для відображення будь-яких змін економічної ситуації, які відбулися після дати здійснення останніх операцій за вказаними цінами; та (c) прогнози дисконтованих грошових потоків, оснований на найбільш достовірних оцінках майбутніх грошових потоків з урахуванням умов будь-яких суттєвих орендних або інших договорів і, якщо можливо, об'єктивних зовнішніх даних, таких як поточна орендна плата, яка спостерігається на ринку щодо аналогічних об'єктів нерухомості зі схожим розташуванням та в однаковому стані, а також використання ставок дисконтування для відображення поточних ринкових оцінок стосовно невизначеності суми та строків грошових потоків. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Компанії визначається за звітами незалежних оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і актуальний досвід оцінки нерухомого майна, подібного за місцем розташування та категорією.

Зароблений орендний дохід відображається в прибутках або збитках за рік в складі інших операційних доходів. Доходи та витрати, пов'язані зі зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються в прибутках або збитках за рік в окремому рядку.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт і утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який у довгостроковій перспективі буде використовуватися як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Опис облікової політики щодо оренди

Лізинг класифікується як фінансовий або операційний на дату вступу в силу договору. Лізинг, при якому всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт, передаються Компанії, є фінансовим лізингом.

Фінансовий лізинг – Компанія в ролі лізингодавця

Моментом виникнення лізингу є більш рання з дат: дата договору лізингу або дати прийняття сторонами зобов'язань щодо основних положень лізингу. На цю дату:

- лізинг класифікується як фінансовий лізинг; і
- визначаються суми, які повинні бути визнані на дату початку лізингу.

Датою початку лізингу є дата, з якої лізингоодержувач отримує право використовувати орендований актив. Це

дата первісного визнання лізингу (тобто визнання активів, зобов'язань, доходів або витрат, що виникають в результаті лізингу, в залежності від ситуації).

Після

початку фінансового лізингу Компанія відображає чисті інвестиції в лізинг, які складаються з суми лізингових платежів і негарантованої ліквідаційної вартості (валові інвестиції в лізинг) за вирахуванням незароблених доходів від фінансового лізингу. Різниця між валовими інвестиціями і їх теперішньою вартістю відображається як незароблені доходи від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу включає в себе амортизацію незароблених доходів від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу визнається на основі схеми, що відображає постійну періодичну норму прибутковості чистих інвестицій щодо фінансового лізингу.

У випадках,

коли Компанія виступає як дилер, тобто здійснює купівлю активу на активному ринку для подальшого продажу, та здійснює це шляхом передачі таких активів у фінансовий лізинг, Компанія визнає різницю між вартістю передачі такого активу в фінансовий лізинг і його собівартістю (балансовою вартістю) прибутком/збитком

поточного періоду. Прямі витрати пов'язані з таким продажем (агентські та інші витрати) визнаються витратами періоду.

У доданому звіті про фінансовий стан поточні лізингові платежі, що підлягають сплаті на звітну дату, заборгованість за нарахованими відсотками по договорах лізингу та поточна дебіторська заборгованість за простроченими лізинговими платежами класифікуються як чисті інвестиції в лізинг, в той час як передплачені лізингові платежі класифікуються як інші зобов'язання.

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки з використанням політики, що застосовується щодо знецінення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, що описана вище, оскільки кредити і чисті інвестиції в лізинг мають аналогічні характеристики кредитного ризику.

Операційна оренда – Компанія в якості орендодавця

Оренда активів, при

якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на доходи протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних доходів.

Операційна оренда – Компанія в якості орендаря

Компанія під час

первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Після дати початку оренди Компанія визнає амортизацію активу в формі права користування і окремо визнає відсотки за зобов'язанням по оренді.

Дата початку оренди Компанія обирає більш ранню з дат: дата, передбаченої в договорі оренди або дата на яку орендодавець робить базовий актив доступним для використання Компанією.

Термін оренди починається на дату початку оренди та визначається на цю дату як такий, що не підлягає достроковому припиненню період

оренди. При визначенні загального періоду, що не підлягає достроковому припиненню, Компанія сумує первинний період або період що залишився до кінця строку первинного договору (для вже існуючих договорів) та ще один аналогічний період оренди.

Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, якщо така ставка не закладена в договорі, а отже не може бути легко визначена, Компанія розраховує згідно вартості залучення коштів державою через механізм облігацій внутрішніх державних позик України.

Активи у формі права користування

Компанія спочатку оцінює за первісною вартістю, яка включає в себе наступне: величину первісної оцінки зобов'язання з оренди; орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця; будь-які початкові прямі витрати, понесені Компанією; оцінку витрат, які будуть понесені Компанією при демонтажі і переміщенні базового активу або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди.

Компанія здійснює подальшу оцінку активу в формі

права користування з використанням моделі обліку за первісною вартістю, подальша оцінка активу в формі права користування здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Актив у формі права користування, амортизується протягом терміну оренди.

На кінець

кожного звітного періоду Компанія застосовує вимоги МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів» відносно знецінення активів у формі права користування У разі наявності таких ознак Компанія визнає збиток від знецінення, якщо сума очікуваного відшкодування менше, ніж балансова вартість. Після того, як визнано збиток від знецінення, скоригована балансова вартість активу в формі права користування стає новою базою для амортизації.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Компанія

спочатку оцінює зобов'язання з оренди по теперішній вартості орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди.

В подальшому, зобов'язання з

оренди Компанія враховує за амортизованою вартістю. Зобов'язання по оренді збільшується на суму, яка нараховується за незмінною періодичною ставкою

дисконтування на залишок зобов'язання щодо оренди. Зобов'язання з оренди зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Компанія переоцінює зобов'язання

по оренді в разі модифікації договору оренди. Компанія переоцінює орендні платежі в разі зміни будь-якого з наступних умов: термін оренди; оцінка наявності

достатньої впевненості в тому, що Компанія виконає опціон на покупку базового активу; суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості;

майбутні орендні платежі в результаті зміни індексу або ставки; фіксовані орендні платежі.

Компанія використовує переглянуту ставку дисконтування в разі

переоцінки орендних платежів для відображення зміни терміну оренди або переглянутої оцінки опціону на покупку. Компанія використовує первинну ставку дисконтування в разі, якщо орендні платежі переоцінюються в результаті зміни сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості, і платежів, які залежать від індексу або ставки, за винятком випадків, коли ця ставка є плаваючою процентною ставкою.

Коли Компанія переоцінює зобов'язання по оренді, проводяться також коригування активу в формі права користування. Однак, якщо балансова вартість активу в формі права користування зменшується до нуля, Компанія визнає величину переоцінки у прибутку або збитку.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

У більшості випадків запаси включають в себе активи, які перейшли у власність Компанії від лізингоодержувачів, які прострочили платежі, на підставі анульованих договорів фінансової оренди, а також запасні частини, паливні матеріали та інше. Коли Компанія стає власником заставного забезпечення згідно анульованого договору лізингу, вона оцінює отримані активи за найменшою з вартостей: собівартістю, яка дорівнює сумі чистих інвестицій у відповідний лізинг, включаючи прострочену дебіторську заборгованість по лізингу, або чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації визначається як попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу. При оцінці чистої вартості реалізації Компанія використовує допущення для оцінки ринкової вартості в залежності від виду оцінюваного активу.

Устаткування, придбане для передачі в лізинг

В ході звичайної діяльності Компанія купує устаткування для подальшої передачі в лізинг. Компанія визнає

капітальні витрати, пов'язані з придбанням обладнання, призначеного для передачі в лізинг, як "Устаткування, придбане для передачі в лізинг". Ці витрати накопичуються доти, поки обладнання не буде готовим для передачі в лізинг, а потім переводиться лізингоодержувачу. Розрахунки по обладнанню, придбаному для передачі в лізинг, визнаються тоді, коли Компанія має зобов'язання в результаті минулих подій, і існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання потрібне буде зменшення ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, а суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Первісна вартість активу для передачі в лізинг оцінюється за собівартістю за вирахуванням ПДВ.

Устаткування, придбане для передачі в лізинг, вважається, як правило, замінним і виділеним по конкретних договорах лізингу. Вартість таких активів враховується за допомогою методу специфічної ідентифікації їх індивідуальних вартостей.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Основні засоби відображаються за фактичною вартістю, без урахування витрат на поточне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Така вартість включає в себе витрати, пов'язані із заміною частини обладнання, які визнаються за фактом використаних, якщо вони відповідають критеріям визнання. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет знецінення в разі виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість цього активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати.

Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання таких об'єктів основних засобів:

Меблі та офісне обладнання	2-3 роки
Комп'ютери та оргтехніка	3 років
Транспортні засоби	5 років
Обладнання в операційній оренді	5-10 років
Капітальне покращення орендного активу	Менший з двох періодів: строку оренди за договором або строку корисного використання вдосконалення

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного періоду і коригуються в міру необхідності. Витрати на ремонт і реконструкцію відносяться на витрати по мірі їх здійснення і включаються до складу інших операційних витрат, за винятком випадків, коли вони підлягають капіталізації.

Вартість основних засобів менше 20 тис. грн. за одиницю відображається в звіті про сукупний дохід на дату придбання в складі витрат.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Резерв визнається за наявності у Компанії юридичного або конструктивного зобов'язання перед третьою стороною, коли воно піддається достовірній оцінці і, швидше за все, призведе до відтоку ресурсів, не очікуючи щонайменше еквівалентного компенсуючого зобов'язання від тієї ж третьої сторони. Якщо сума або дата врегулювання не може бути достовірно визначена, то зобов'язання вважається умовним і розкривається у складі позабалансових зобов'язань. Резерв під реструктуризацію визнається тільки після формалізації детального плану реструктуризації, або коли розпочата реструктуризація підприємства призвела до виникнення конструктивних зобов'язань.

Опис облікової політики щодо податків, окрім податку на прибуток

Лізингові операції. ПДВ, сплачений лізингодавцю, не рахується «сплаченим і відшкодованим податком». Відповідні суми, що підлягають сплаті лізингоодержувачем, включені в суму мінімальних лізингових платежів. Оскільки лізингодавець не платить податок до державного бюджету, операція, по суті, вважається звільненою від сплати ПДВ, і ні окремий ПДВ до відшкодування (актив) ні еквівалент ПДВ до сплати (зобов'язання) не визнаються.

Інші операції

Українські податкові органи дозволяють проводити взаємозалік вхідного і вихідного податку на додану вартість (ПДВ) на нетто-основі. ПДВ сплачується податковим органам при операції продажу, незалежно від статусу погашення дебіторської заборгованості споживачем. ПДВ на придбання, який був сплачений на звітну дату, віднімається від суми ПДВ, що підлягає сплаті. ПДВ, що підлягає сплаті податковим органам, включається до складу інших зобов'язань. ПДВ до відшкодування стосується переважно обладнання, придбаного для передачі в лізинг, яке не було передано в лізинг на звітну дату. Крім цього, в Україні діють різні операційні податки, що застосовуються щодо діяльності Компанії. Ці податки відображаються в складі інших операційних витрат.

Опис облікової політики щодо доходів та витрат від продажу

Дохід визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Компанія отримає економічні вигоди, і якщо дохід може бути достовірно оцінений. Для визнання доходу у фінансовій звітності повинні також виконуватися такі критерії:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка суб'єкт господарювання оцінює очікувані грошові потоки шляхом урахування всіх умов договору за фінансовим інструментом (наприклад, щодо опціонів на дострокове погашення, пролонгацію, виконання та аналогічних опціонів), але не враховує очікуваних кредитних збитків.

Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду

Компанією оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на підставі первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як інші операційні витрати або інші операційні доходи.

Комісійні доходи

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь в переговорах по здійсненню операції від імені третьої сторони, визнаються після завершення такої операції.

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

Товариство з обмеженою відповідальністю "УЛФ-ФІНАНС"

Ідентифікаційний код юридичної особи41110750

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

проспект Оболонський, буд. 35-А, оф. 300, м. КИЇВ, 04205, Україна

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Основним видом діяльності Компанії є надання послуг фінансового лізингу в Україні. Активи, що здаються в лізинг, включають різні види транспортних засобів, а також спеціальне промислове обладнання.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «УЛФ-Фінанс» станом на 30 червня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за I півріччя 2025 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Фінансова звітність відповідає МСФЗ☒

Розкриття сум, що мають бути відшкодовані або погашені через дванадцять місяців за класами активів та зобов'язань, що містять суми, що мають бути відшкодовані або погашені як не більше, так і більше, ніж через дванадцять місяців після звітної дати

	тис. грн	
	Строк погашення не більше одного року	Строк погашення - Усього
Поточні запаси	71,910	71,910
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	1,333,666	1,333,666
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	4,722	4,722

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії і членів Дирекції.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	тис. грн	
	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	13,543	10,433
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	13,543	10,433

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

У проміжній фінансовій звітності розкриті Балансові залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року

	тис. грн			
	Інші пов'язані сторони		Загальна сума для всіх пов'язаних сторін	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Операції між пов'язаними сторонами

Дохід від продажу товарів, операції між пов'язаними сторонами	20,777	25,177	20,777	25,177
Передавання за договорами фінансування від суб'єкта господарювання, операції між пов'язаними сторонами	757,858	756,216	757,858	756,216
Загальні зобов'язання, взяті суб'єктом господарювання, операції між пов'язаними сторонами	734,910	83,156	734,910	83,156

Непогашена заборгованість за операціями між пов'язаними сторонами

Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	42,776	48,518	42,776	48,518
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	14,146	2,273	14,146	2,273