

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д»**

Фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2025 року
та звіт незалежного аудитора

	Стор.
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	(i)
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ	(ii)
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ:	
Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про сукупний дохід	2
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	3
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Примітки до фінансової звітності	
1. Загальна інформація	5
2. Операційне середовище	5
3. Основа складання фінансової звітності та основні принципи облікової політики	6
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	16
5. Договори фінансового лізингу	17
6. Торгова та інша дебіторська заборгованість	18
7. Запаси	19
8. Інші активи	20
9. Отримані позики	20
10. Торгова та інша кредиторська заборгованість	20
11. Забезпечення	21
12. Податок на прибуток	21
13. Власний капітал	22
14. Інші витрати операційної діяльності	23
15. Операції з пов'язаними сторонами	23
16. Фінансові інструменти	24
17. Цілі та політика управління фінансовими ризиками	25
18. Умовні та контрактні зобов'язання	27
19. Події після звітного періоду	27

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»
щодо аудиту річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д»
станом на кінець дня 31 грудня 2025 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д»;
- Національному банку України;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д» (надалі – ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д», Товариство) за 2025 рік, яка включає Звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня 2025 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіт про рух грошових коштів (прямий метод) за 2025 рік, Звіт про зміни власного капіталу за 2025 рік, Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д» станом на кінець дня 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими 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 щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Операційне середовище» та Примітку 21 «Події після звітного періоду» у фінансовій звітності, в яких розкривається інформація, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом воєнних дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Інформація стосовно цього питання, на нашу думку, належно розкрита у фінансовій звітності. Нашу думку не було модифіковано щодо даного питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу

Визначення справедливої вартості при первісному визнанні та визначення амортизованої собівартості при подальшій оцінці фінансових активів та зобов'язань були ключовими областями професійних суджень керівництва Товариства.

Фінансові активи Товариства включають довгострокову та поточну дебіторську заборгованість за укладеними з фізичними особами лізинговими договорами, які обліковуються за амортизованою собівартістю та складаються з суми заборгованості за лізинговими операціями та суми нарахованих відсотків за ефективною ставкою, зменшених на суму резервів очікуваних кредитних збитків.

На звітну дату дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу складала 92,7% загальних активів Товариства та мала суттєвий вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу Товариства станом на 31 грудня 2025 року становила 41 467 тис. грн.

Враховуючи це, ми визначили питання справедливої вартості при первісному визнанні та визначення амортизованої собівартості при подальшій оцінці фінансових активів як ключове.

Ми перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно визначення амортизованої вартості за лізинговими операціями, включаючи оцінку очікуваних кредитних збитків за ними. При оцінці очікуваних кредитних збитків керівництво Товариства робить суттєві судження щодо обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за лізинговими договорами та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків.

Наші аудиторські процедури, зокрема включали:

- розгляд та оцінку методики знецінення та перевірку доречності та точності застосованих керівництвом вхідних даних при розрахунку резервів за лізинговими договорами;
- незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення на основі перегляду інформації, що міститься в договорах, включаючи оцінку своєчасності сплати заборгованості та аналіз інших факторів, що можуть свідчити про ознаки високого кредитного ризику;
- перевірку повноти та правильності розкриття у фінансовій звітності Товариства інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки.

Інформація щодо амортизованої собівартості фінансових активів дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу наведена в Примітці 5 «Договори фінансового лізингу» до фінансової звітності.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні балансової

вартості дебіторської заборгованості та розрахунку очікуваних кредитних ризиків наведена у примітці 3 «Основа складання фінансової звітності та основні принципи облікової політики» до фінансової звітності.

Інформація, що не є фінансовою звітністю і звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає фінансову та іншу інформацію, яку містять Річні звітні дані Товариства за 2025 рік та Звіт про управління за 2025 рік (надалі – Інша інформація), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо 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 нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитись з іншою інформацією та при цьому 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 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, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства за 2025 рік надається окремо.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності 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, окрім випадків, коли 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 всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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.

Додатки:

- Звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня 2025 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (прямий метод) за 2025 рік;
- Звіт про зміни власного капіталу за 2025 рік;

- Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік;
- Звіт про управління за 2025 рік.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого складено цей Звіт незалежного аудитора, є Гоголін Олександр Юрійович.

Підписано від імені аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ» (реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» – 2315).

Партнер завдання з аудиту

Аудитор

реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») – 102820

Олександр ГОГОЛІН

Директор

реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») – 100062



Володимир МНІЩЕНКО

11 червня 2026 року

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д» (далі – Компанія) станом на 31 грудня 2025 року і результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився цією датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (далі – «Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність») щодо складання фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікових політик;
- подання інформації, в т.ч. про облікові політики, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії; та
- здійснення оцінки здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в усіх підрозділах Компанії;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії і розкрити інформацію з достатньою точністю щодо його фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерських записів у відповідності до законодавства України та МСФЗ;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, перевірена аудитором, була затверджена керівництвом до випуску 25 травня 2026 року.

Від імені керівництва:

Іван СОБУЦЬКИЙ
Директор



Олена НОВІКОВА
Головний бухгалтер

ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	176	125
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	5	41 467	32 698
Торгова та інша дебіторська заборгованість	6	290	290
Запаси	7	36	92
Основні засоби		1 680	103
Відстрочені податкові активи	13	190	190
Інші активи	8	882	193
Загальна сума активів		44 721	33 691
Зобов'язання			
Позики отримані	9	24 884	16 776
Короткострокові кредити банків	10	4 200	4 600
Торгова та інша кредиторська заборгованість	11	2 501	711
Поточні забезпечення	12	60	38
Загальна сума зобов'язань		31 645	22 125
Власний капітал			
Статутний капітал	14	10 701	10 701
Резервний капітал	14	154	154
Додатковий капітал	9, 14	2 360	1 507
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	14	(139)	(796)
Загальна сума власного капіталу		13 076	11 566
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		44 721	21 852

Від імені керівництва:

Іван СОБУЦЬКИЙ
Директор



Олена НОВІКОВА
Головний бухгалтер

ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д»

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2025	2024
Дохід за договорами фінансового лізингу	5	18 655	12 915
Інші фінансові доходи	5	85	8
Всього фінансові доходи		18 740	12 915
Витрати з формування / Доходи із сторнування резерву під очікувані кредитні збитки	5	297	899
Фінансові витрати	10	(773)	(240)
Чистий фінансовий дохід		18 264	13 574
Інші доходи операційної діяльності	15	72	672
Інші витрати операційної діяльності	16	(17 221)	(13 082)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 115	1 164
(Витрати)/доходи з податку на прибуток	13	(279)	(30)
Прибуток/(збиток) за рік		836	1 134
Інший сукупний дохід/(збиток)		-	-
Загальна сума сукупного доходу/(збитку)		836	1 134

Від імені керівництва:

Іван СОБУЦЬКИЙ
Директор



Олена НОВІКОВА
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ПРЯМИЙ МЕТОД

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

	2025	2024
Грошові потоки від операційної діяльності		
Класи надходжень коштів від операційної діяльності		
Отримання процентів за договорами фінансового лізингу	18 558	11 599
Отримання основної частини боргу за договорами фінансового лізингу	24 433	20 804
Інші надходження	102	106
Класи виплат коштів від операційної діяльності		
Придбання об'єктів фінансового лізингу	(30 971)	(30 285)
Сплата за роботи, послуги, ТМЗ	(11 893)	(10 238)
Сплата податків (окрім податку на прибуток), зборів, ЄСВ	(851)	(536)
Сплата податку на прибуток	(560)	(30)
Оплата праці працівників	(1 354)	(983)
Інші виплати	(3 268)	(775)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	(5 804)	(10 388)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів	(1 933)	(212)-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності	(1 933)	(212)-
Грошові потоки від фінансової діяльності		
Збільшення статутного капіталу	-	10 000
Отримання позик	27 882	27 993
Погашення позик	(19 321)	(27 135)
Сплата відсотків	(773)	(220)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	7 788	10 638
Чистий рух коштів за період	51	88
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	125	37
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	176	125

Від імені керівництва:

Іван СОБУЦЬКИЙ
Директор



Олена Новікова
Головний бухгалтер

ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д»

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

	Статутний капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Власний капітал на 01.01.2024	701	154	2 194	(1 930)	1 119
Збільшення статутного капіталу	10 000	-	-	-	10 000
Прибуток (збиток) за 2024 рік	-	-	-	1 134	1 134
Дисконтування позик, отриманих від власника / Амортизація дисконту	-	-	(687)	-	(687)
Власний капітал на 31.12.2024	10 701	154	1 507	(796)	11 566
Виправлення помилки				(179)	
Власний капітал на 01.01.2025	10 701	154	1 507	(975)	11 387
Прибуток (збиток) за 2025 рік	-	-	-	836	836
Дисконтування позик, отриманих від власника / Амортизація дисконту	-	-	853	-	853
Власний капітал на 31.12.2024	10 701	154	2 360	(139)	13 076

Від імені керівництва:

Іван СОБУЦЬКИЙ
Директор



Олена НОВІКОВА
Головний бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д», код ЄДРПОУ 37995534 (надалі – «Компанія») – юридична особа приватного права, яка була зареєстрована 22 грудня 2011 року відповідно до законодавства України.

Місцезнаходження Компанії: Україна, 04073, м. Київ, пр. Бандери Степана, будинок 9.

Основний вид діяльності Компанії: фінансовий лізинг (код КВЕД 64.91).

Компанія має відповідну ліцензію з надання фінансових послуг.

Сайт Компанії: <https://www.dleasing.com.ua/>.

Єдиним власником Компанії з часткою 100% в статутному капіталі та розміром внеску 10 700,5 тисяч гривень є Дребот Дмитрій Іванович.

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року складала 6 осіб (на 31 грудня 2024 року 6 осіб).

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Компанія здійснює свою діяльність в Україні, в якій продовжується повномасштабна війна з російською федерацією та діє правовий режим воєнного стану. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та погіршення економічного стану в Україні. Росія продовжує атакувати цивільну інфраструктуру в Україні, розраховуючи послабити економічну стійкість країни.

Війна росії проти України суттєво вплинула на діяльність Компанії. Очікується, що майбутні результати діяльності й надалі будуть негативно позначатися через кілька факторів, пов'язаних з війною. Залишається суттєва невизначеність щодо подальшої ескалації воєнних дій, які можуть мати значний вплив на діяльність, доходи та фінансові результати Компанії в цілому.

Починаючи з жовтня 2022 року, росія розпочала атаки на національну енергетичну інфраструктуру України, використовуючи ракети та ударні БПЛА, що спричинило її масштабні руйнування, які призвели до суттєвого скорочення енергопостачання в Україні. Наслідком тривалого тиску на енергетичну інфраструктуру України стали планові й аварійні відключення електроенергії як для домогосподарств, так і для підприємств, які тривали протягом всього літа 2024 року, а також протягом 4-го кварталу 2025.

За оцінками Національного банку України, у 2025 році реальний ВВП України зріс на 1,8%. Темпи економічного зростання дещо сповільнилися, порівняно з 2024 роком (реальний ВВП України у 2024 році становив 3,2%). Це пояснюється підвищенням інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення українців, які виїхали за кордон, що зумовило значний дефіцит робочої сили.

Приватне споживання забезпечило найбільший додатний внесок у зростання реального ВВП у 2025 році – на рівні 4,7 відсоткових пункти (в. п.). Зокрема, кінцеві споживчі витрати домогосподарств збільшилися на 7,5%. Крім того, в умовах м'якої фіскальної політики надалі зростало споживання сектору державного управління (на 5,7% у 2025 році), забезпечивши 2,1 в. п. приросту ВВП.

Збільшення капітальних видатків бюджету підтримали інвестиційну активність. Валове нагромадження основного капіталу у 2025 році зросло на 10,9% (2 в.п. внеску в приріст ВВП). Інвестиції передусім спрямовувалися в проекти оборонного сектору та перероблення сільськогосподарської продукції.

Від'ємний внесок чистого експорту в зростання ВВП збільшився. Фізичні обсяги експорту відчутно скоротилися через низькі запаси сільськогосподарської продукції, повільні жнива та слабкий попит на продукцію гірничо-металургійного комплексу. Крім того, зростання дефіциту електроенергії наприкінці року додатково обмежило можливості експортерів окремої продукції. Водночас зростання імпорту товарів і послуг пришвидшилося на тлі подальшого нарощування закупівель машинобудівної та металургійної продукції для підтримки

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

обороздатності, а також енергоносіїв і енергетичного обладнання для відновлення інфраструктури. У результаті від'ємний внесок чистого експорту в зміну ВВП збільшився порівняно з попереднім роком до 7,9 в. п. Економічні результати за видами діяльності були нерівномірними. Тривало збільшення валової доданої вартості (ВДВ) торгівлі (на 4,2%) та низки секторів послуг в умовах стійкого приватного споживання. Значними темпами зростала й будівельна активність (на 11,6%) на тлі ремонтів житла, відновлення логістичних й енергетичних об'єктів та значного попиту на будівельні послуги з боку промислових і торговельних підприємств. Розширення видатків бюджету підтримало збільшення ВДВ секторів державного управління та оборони (на 6,6%), а також охорони здоров'я (5,3%).

У літні місяці Україні вдалося частково відновити роботу енергосистеми, завдяки чому скорочення виробництва й розподілення електроенергії у 2025 році сповільнилося (до 1,8%). Наприкінці року ситуація ускладнилася регулярними обстрілами та дефіцитом електроенергії.

На тлі несприятливих погодних умов, через що збиральна кампанія суттєво відставала від минулорічної, пришвидшилося падіння ВДВ сільського господарства (до 6,2%). Тривало й зменшення обсягів виробництва тваринництва внаслідок погіршення епізоотичної ситуації та через наслідки війни.

Вичерпання запасів сільськогосподарської продукції та нижчий урожай олійних призвели до сповільнення зростання переробної промисловості (до 2,5%).

Відповідно до січневого прогнозу НБУ у 2026 році відновлення економіки триватиме. Очікується, що реальний ВВП зросте на 1,8% завдяки нарощуванню врожаїв та подальшому збільшенню інвестицій у проекти відбудови й оборонний комплекс. Додатковий позитивний вплив на інвестиційну активність матиме і євроінтеграція України. Основним ризиком для економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Крім того, вагомий вплив на динаміку ВВП може мати й реалізація ризиків, пов'язаних із неритмічністю та/або недостатністю зовнішнього фінансування, а також швидкістю врегулювання війни на Близькому Сході.

Водночас зберігається ймовірність реалізації позитивних сценаріїв. Вони передусім пов'язані з можливим посиленням військової та фінансової підтримки партнерів і зусиль міжнародної спільноти із забезпечення справедливого й тривалого миру для України.

Подальший соціально-економічний розвиток залежить від термінів закінчення війни та темпів післявоєнного відновлення країни, від успішної реалізації Українським Урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

Ця річна фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Керівництво Компанії стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

У 2025 році були внесені зміни до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та до підзаконних актів регулятора фінансових ринків – Національного банку України. Нові норми регулюють питання звітування учасників ринку перед регулятором.

3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості. Історична вартість зазвичай визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Компанія бере до уваги ті характеристики відповідного активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Заява про відповідність

Цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (надалі – «фінансова звітність»), підготовлено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Компанія не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності. Керівництво розглянуло прогнози майбутніх грошових потоків та пов'язані з ними припущення, і воно впевнено, що Компанія матиме достатні ресурси для виконання своїх зобов'язань.

Керівництво обґрунтовано очікує, що Компанія має відповідні ресурси для управління ліквідністю в найближчому майбутньому. Керівництво вживає всіх необхідних заходів для підтримки стійкості і розширення діяльності Товариства в сучасних умовах. З цих причин керівництво Компанії вважає, що припущення про безперервність діяльності є прийнятним для підготовки цієї фінансової звітності.

За несприятливого розвитку ситуації та розширення території, на якій ведуться активні бойові дії, керівництво вбачає певну вірогідність виникнення подій, що можуть суттєво вплинути на здатність Компанії проводити операційну діяльність на безперервній основі у майбутньому. Це значною мірою залежатиме від подальшого розгортання ситуації щодо повномасштабного воєнного вторгнення росії в Україну, яку на даний момент неможливо достовірно оцінити.

Компанією посилено контроль за кількістю та якістю запасів, здійснюються заходи щодо оптимізації витрат. Оцінюючи вплив повномасштабного воєнного вторгнення росії в Україну на здатність Компанії продовжувати безперервну діяльність, керівництво проаналізувало низку можливих сценаріїв економічних та воєнних подій та їх вплив на очікувані грошові потоки Компанії. За оцінками керівництва, Компанія матиме достатні джерела фінансування, щоб забезпечити своєчасне виконання своїх зобов'язань.

При цьому, керівництво Компанії вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

Основні специфічні фактори ризику включають:

- безпека персоналу Компанії та нестача працівників для забезпечення сталої діяльності;
- безпека майна, яка залежить від розвитку воєнних подій;
- порушення діяльності через операційні збої, в тому числі через хакерські атаки та постійні атаки росії на енергетичну і іншу критичну інфраструктуру України.

Невизначеність керівництва Компанії щодо питання знецінення активів відсутня. При цьому, керівництво Компанії не здатне передбачити усі зміни, які можуть мати вплив на фінансовий стан Компанії у майбутньому.

Керівництво Компанії постійно розробляє та впроваджує заходи, які спрямовані на продовження безперебійної діяльності Компанії.

Однак, подальший розвиток воєнних дій, включаючи великий їх масштаб, інтенсивність та потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Війна має негативний вплив на економіку України, і відповідно на фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Ці умови вказують на те, що існує **суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності** Компанії, яка може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність, і, отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання за умов звичайного ведення бізнесу.

Незважаючи на цей один фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску фінансової звітності, продовжуватиме моніторинг потенційного впливу зовнішніх чинників та буде вживати усіх можливих кроків для мінімізації їх наслідків. З урахуванням цих та інших заходів керівництво Компанії дійшло висновку, що застосування припущення щодо безперервності діяльності є прийнятним та доцільним для цілей підготовки фінансової звітності.

Прийняття до застосування нових або переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами нормативно-правових актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія не застосовувала жоден з наведених нижче нових або переглянутих стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів, які ще не набрали чинності або набудуть чинності після 01 січня 2026 року

Стандарти / тлумачення	Зміни	Набувають чинності
Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".	Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.	01 січня 2026 року
Стандарт «Договори на електроенергію з відновлюваних джерел» (Поправки до МСФЗ 9)	Додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.	01 січня 2026 року
МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»	МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки". МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії.	01 січня 2027 року
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної звітності: розкриття інформації»	МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.	01 січня 2027 року

Керівництво наразі здійснює оцінку впливу поправок та нових стандартів на річну фінансову звітність Компанії у майбутніх періодах (перспективно).

За попередніми оцінками Компанії впровадження зазначених вище стандартів та поправок не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період початку їх застосування.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Однак, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, який набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження, можливо, матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії. Компанія буде здійснювати аналіз, вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

Компанія продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного і належного впровадження.

Компанія не планує проводити дострокове застосування нових та змінених стандартів.

Використання суджень, оцінок та припущень

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Компанія обліковує і презентує операції та інші події у відповідності з їх сутністю та економічними обставинами, а не лише у відповідності до юридичної форми. При підготовці фінансової звітності від управлінського персоналу Компанії вимагається робити оцінки та припущення, які мають вплив на оцінку елементів фінансової звітності. Ці припущення базуються на інформації, що була доступна на дату затвердження фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Основні оцінки та припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела оцінки невизначеності на звітну дату, що можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості відповідних активів та зобов'язань у майбутньому, представлені нижче.

Судження

Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність ознак можливого зменшення корисності нефінансових активів. Така оцінка передбачає застосування значних суджень. Управлінський персонал не виявив ознак зменшення корисності активів та, відповідно, зменшення корисності не визнавалось.

Оцінки

Резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за договорами фінансового лізингу, торговою та іншою дебіторською заборгованістю

Компанія використовує матрицю забезпечень для розрахунку ОКЗ за договорами фінансового лізингу, торговою та іншою дебіторською заборгованістю. Ставки забезпечення встановлюються в залежності від кількості днів прострочення платежу для різних груп з аналогічними характеристиками виникнення збитків. В основі матриці забезпечень лежать дані щодо виникнення дефолтів в минулих періодах. Компанія оновлює матрицю, щоб скоригувати минулий досвід виникнення кредитних збитків з урахуванням прогностичної інформації. Наприклад, якщо протягом наступного року очікується погіршення прогностованих економічних умов (наприклад, ВВП), що може призвести до збільшення випадків дефолту, то історичний рівень дефолту коригується. На кожну звітну дату дані про рівень дефолту в попередніх періодах оновлюються і аналізуються зміни прогностичних оцінок. Оцінка взаємозв'язку між історичними рівнями дефолту, прогностичними економічними умовами і ОКЗ є значною оцінкою. Величина ОКЗ чутлива до змін в обставинах і прогностичних економічних умовах. Минулий досвід виникнення кредитних збитків Компанії і прогноз економічних умов також можуть не бути показовими для фактичного дефолту клієнта в майбутньому.

Оцінки щодо строків корисного використання основних засобів

Суттєві оцінки управлінського персоналу Компанії необхідні для визначення майбутніх строків корисного використання основних засобів. Фактичні строки корисного використання можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу Компанії.

Забезпечення

Якщо Компанія визнає забезпечення під зобов'язання стосовно судових позовів, то сума забезпечення визначається з використанням найкращих оцінок управлінського персоналу стосовно майбутніх грошових платежів, приведених до теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, де це є доцільним.

Можливість реалізації відстрочених податкових активів

Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує висока ймовірність їх реалізації, що залежить від формування достатнього прибутку до оподаткування у майбутньому. Припущення щодо формування прибутку до оподаткування в майбутньому залежать від оцінок менеджменту стосовно майбутніх грошових надходжень. Дані оцінки залежать від оцінок майбутніх обсягів реалізації продукції, цін на матеріали та операційних витрат. Судження також необхідні для застосування податкового законодавства. Ці судження та оцінки є об'єктом впливу ризиків та невизначеностей, отже існує ймовірність того, що зміни обставин вплинуть на очікування, що змінить

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

суму відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, визнаних станом на звітну дату. В такій ситуації деякі чи всі суми визнаних відстрочених податкових активів та зобов'язань можуть потребувати коригування, результатом якого стане збільшення чи зменшення чистого прибутку.

Основні принципи облікової політики

Методи подання інформації у фінансових звітах

У Звіті про фінансовий стан активи і зобов'язання подаються за їх ліквідністю.

У Звіті про сукупний дохід подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється за характером витрат. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Компанії.

Перерахунок операцій в іноземних валютах

Функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності Компанії є українська гривня. Це валюта основного економічного середовища, в якому Компанія здійснює свою діяльність. Операції, виражені у валюті, що відрізняється від функціональної валюти (іноземній валюті), первісно відображаються у гривнях за офіційним курсом на дату операції, встановленим Національним банком України. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у гривні за офіційним курсом НБУ, що діє на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються за первісною вартістю в іноземній валюті перераховуються в гривні за офіційним курсом, що діяв на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості. Усі реалізовані та нереалізовані прибутки та збитки, які виникають внаслідок курсових різниць включаються до складу прибутків та збитків за період. При визначенні спот-курсу, що використовується при первісному визнанні активу, витрат чи доходу (або їх частини) з одночасним припиненням визнання немонетарного активу чи зобов'язання, пов'язаного з авансовим платежем, дата операції є датою на котру Компанія здійснює первісне визнання немонетарного активу чи немонетарного зобов'язання, що виникає при здійсненні авансового платежу. При наявності кількох авансових надходжень чи витрат грошових коштів, Компанія визначає дату здійснення операції для кожного надходження чи здійснення авансового платежу.

Операції з фінансовими інструментами

Компанія застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для визнання та оцінки фінансових активів, фінансових зобов'язань.

Оцінка бізнес-моделі

Компанією проводиться оцінка мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

(i) Визнання, початкова оцінка та припинення визнання

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли вона стає стороною контрактних умов щодо фінансового інструмента.

За винятком торговельної дебіторської заборгованості, під час первісного визнання фінансового активу або зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу або фінансового зобов'язання. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. При первісному визнанні торговельної дебіторської заборгованості Компанія оцінює її за ціною операції, якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15. Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли Компанія отримує або передає актив. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

або продажу фінансових активів, в межах яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

(ii) Класифікація та подальша оцінка фінансових активів

Фінансові активи Компанії включають портфель інвестицій у фінансову оренду, торгову та іншу дебіторську заборгованість, а також грошові кошти та їх еквіваленти, та класифікуються як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Амортизована собівартість зменшується на суму збитків від зменшення корисності. Процентний дохід, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнаються у прибутках чи збитках. Будь-який прибуток або збиток при припиненні визнання визнається в прибутку чи збитку.

(iii) Класифікація та подальша оцінка фінансових зобов'язань

Компанія оцінює всі свої фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентний дохід, прибутки та збитки від курсових різниць визнаються у звіті про прибутки та збитки. Будь-який прибуток або збиток при припиненні визнання визнається в прибутку чи збитку.

(iv) Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів Компанією відбувається, якщо закінчується строк дії прав Компанії відповідно до договору на отримання грошових коштів від фінансових активів або якщо вона передає передбачені договором права на отримання грошових коштів від фінансових активів в рамках операції без збереження практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних із правом володіння фінансовим активом.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли зазначені у договорі зобов'язання були виконані, анульовані або строк їх дії закінчився. Компанія також припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінені, а грошові потоки від модифікованого зобов'язання суттєво відрізняються від попередніх; в цьому випадку нове фінансове зобов'язання, що базується на модифікованих умовах, визнається за справедливою вартістю.

В разі припинення визнання фінансового зобов'язання різниця між балансовою вартістю та сплаченою винагородою (включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті на себе зобов'язання) визнається у прибутках і збитках.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором, на суттєво різних умовах, або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у прибутках чи збитках.

(v) Модифікація фінансових активів

Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють грошові потоки від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки грошових потоків за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Крім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним договором являтиме собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на грошові потоки негайно, але можуть вплинути на грошові потоки залежно від того, чи буде виконуватись фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

У випадку перегляду договірних грошових потоків від фінансового активу або їх модифікації в інший спосіб, коли перегляд або модифікація не призводять до припинення визнання такого фінансового активу, Компанія перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку.

(vi) Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань проводиться, і чиста сума відображається у звітах про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли Компанія має юридично забезпечене право на взаємозалік визнаних сум і має намір або здійснити розрахунки на нетто основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Визнання резерву під очікувані кредитні збитки

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, а саме:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу;
- торгова та інша дебіторська заборгованість.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього договірної строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців є частиною очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Значне зростання кредитного ризику. Компанія здійснює моніторинг усіх фінансових активів, до яких застосовуються вимоги щодо зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося значне зростання кредитного ризику, Компанія здійснить оцінку резерву під збитки на основі очікуваних кредитних збитків скоріше на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно з моменту первісного визнання, Компанія порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату на основі залишку строку до терміну погашення інструмента із ризиком настання дефолту, який очікувався для залишку строку до терміну погашення на дату первісного визнання, коли фінансовий інструмент був визнаний уперше. Під час здійснення такої оцінки Компанія бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозною інформацією, яка доступна без докладання надмірних витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Компанії та експертної кредитної оцінки Компанії включно з прогнозною інформацією. Коли актив стає простроченим на 180 днів, Компанія приймає, що відбулося значне зростання кредитного ризику, тобто резерв на покриття збитків оцінюється як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента.

Нижче наведено облікові політики за видами фінансових інструментів, з якими Компанія здійснює операції.

Торгова та інша дебіторська заборгованість

Торгова та інша дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або встановлюваними виплатами, що не мають котирувань на активному ринку. Такі активи обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Зазначений розрахунок здійснюється з урахуванням всіх видів премії та дисконту при придбанні, а також з урахуванням усіх витрат пов'язаних з проведенням операції, та виплат між сторонами за договором, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Доходи і витрати, які виникають при вибутті, зменшенні корисності, а також в процесі амортизації таких активів, відображаються у прибутках і збитках за період.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе кошти на банківських рахунках, депозити до запитання, готівкові кошти та короткострокові високоліквідні інвестиції зі строком погашення до трьох місяців чи менше, які в будь-який час можна обміняти на визначену суму грошових коштів і які не мають значного ризику зменшення вартості. Такі активи обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти та їх еквіваленти за вирахуванням вартості непогашених банківських овердрафтів.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість спочатку визнається та відображається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат безпосередньо пов'язаних з відповідними операціями. В подальшому торгова та інша кредиторська заборгованість відображається за амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Позики

Позики первісно визнаються за справедливою вартістю отриманої суми боргу за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних з його отриманням. Після первісного визнання позики обліковуються за

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи та витрати за зобов'язаннями відображаються у складі прибутків та збитків у разі припинення визнання зобов'язання, а також в процесі його амортизації.

Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Компанія проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активу. За наявності таких ознак чи необхідності проведення щорічного тестування на предмет знецінення, Компанія визначає очікувану вартість відшкодування активу. Очікувана вартість відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу або групи активів, що генерують грошові потоки, за вирахуванням витрат на реалізацію та вартості використання активу, окрім випадків, коли актив не генерує грошові потоки, які значною мірою є незалежними від грошових потоків, що їх генерують інші активи або групи активів. У випадках, коли балансова вартість активу перевищує його очікувану вартість відшкодування, вважається що корисність активу зменшилась і його балансова вартість списується до очікуваної вартості відшкодування.

При оцінці вартості використання активу очікувані потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості із застосуванням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, пов'язані з таким активом.

На кожну звітну дату здійснюється оцінка наявності ознак того, що збиток від зменшення корисності активу визнаний у попередні періоди, вже не існує або зменшився. При наявності таких ознак, вартість відшкодування активу переоцінюється. Попередньо визнаний збиток від зменшення корисності активу сторнується, лише за наявності змін в оцінках використаних для визначення вартості відшкодування активу з моменту, коли останній збиток від зменшення корисності був визнаний. У такому випадку балансова вартість активу збільшується до вартості його відшкодування. Збільшена балансова вартість активу не може перевищувати балансову вартість активу, що була б визначена за мінусом амортизації, якщо збитки від зменшення корисності не були б визнані в попередніх роках. Сторнування збитків від зменшення корисності активів відображається у прибутках та збитках. Протягом 2024 – 2025 років зменшення корисності за основними засобами та нематеріальними активами не визнавалось.

Оренда

Визначення того, чи є договір орендною угодою або містить положення про оренду, залежить від сутності операції, а не форми договору, і передбачає оцінку того, чи потребує виконання відповідного договору використання окремого активу або активів, а також передачі прав на використання активу.

Компанія як орендар

Договори оренди та договори з надання послуг розмежовуються на підставі того, чи ідентифікований актив контролюється Компанією.

Актив у вигляді права користування та відповідне зобов'язання визнаються за всіма договорами оренди, за винятком короткострокових орендних договорів та оренди активів з низькою вартістю. Актив у вигляді права користування спочатку оцінюється за собівартістю, а згодом оцінюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності, скоригованих на будь-яку переоцінку зобов'язань з оренди.

Зобов'язання з оренди первісно оцінюються за дисконтованою вартістю орендних платежів, які не були сплачені на цю дату. В подальшому зобов'язання з оренди коригуються з урахуванням процентних і орендних платежів, а також впливу змін оренди.

Компанія не визнає актив з права користування та зобов'язання з оренди стосовно короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Компанія як орендодавець

Оренда, за якою Компанія не передає всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на орендований актив, класифікується як операційна аренда. Початкові прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості активу та списуються протягом строку оренди пропорційно до доходу від оренди. Орендні платежі визнаються як дохід у періоді в якому вони були отримані.

На дату початку оренди Компанія як орендодавець визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду. Щоб оцінити чисту інвестицію в оренду, Компанія застосовує припустиму ставку відсотка в оренді.

Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції та зменшують суму доходу, визнаного за строк оренди.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Припустима ставка відсотка в оренді, визначається таким чином, що первісні прямі витрати включаються автоматично у чисту інвестицію в оренду.

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку чистої інвестиції в оренду, включають перелічені далі платежі за право використання базовим активом протягом строку оренди, не отримані на дату початку оренди:

- (а) фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають сплаті;
- (б) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу або ставки на дату початку оренди;
- (в) будь-які гарантії ліквідаційної вартості, надані Компанії орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Компанією, і здатною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- (г) ціну реалізації можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та
- (г) платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умови оренди передбачають реалізацію можливості припинення оренди орендарем.

Компанія визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну ставку прибутковості на чисті інвестиції Компанії в оренду.

Метою Компанії є розподіл фінансового доходу протягом строку оренди на систематичній та раціональній основі. Для зменшення і основної суми боргу, і незаробленого фінансового доходу Компанія віднімає орендні платежі, які відносяться до облікового періоду, від валових інвестицій в оренду.

До чистої інвестиції в оренду Компанія застосовує вимоги щодо припинення визнання та зменшення корисності, викладені в МСФЗ 9. Компанія регулярно переглядає суми розрахункової негарантованої ліквідаційної вартості, використані при обчисленні валових інвестицій в оренду. Якщо відбулося зменшення розрахункової негарантованої ліквідаційної вартості, то Компанія переглядає розподіл доходу протягом строку оренди та негайно визнає будь-яке зменшення вже нарахованих сум.

Компанія обліковує модифікацію фінансової оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови:

- (а) модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більше базових активів; та
 - (б) компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни з метою відобразити обставини конкретного договору.
- Стосовно модифікації фінансової оренди, яка не обліковується як окрема оренда, Компанія обліковує модифікацію таким чином:
- (а) якщо б ця оренда була класифікована як операційна оренда якби ця модифікація була чинною на дату початку дії оренди, Компанія:
 - обліковує модифікацію оренди як нову оренду з дати набрання модифікацією чинності; та
 - оцінює балансову вартість базового активу, як чисту інвестицію в оренду безпосередньо перед датою набрання чинності модифікацією.
 - (б) в усіх інших випадках Компанія застосовує вимоги МСФЗ 9.

Запаси

Запаси відображаються за меншою з двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Собівартість розраховується за методом ФІФО: «собівартість перших за часом надходжень запасів», а стосовно транспортних засобів – за ідентифікованою вартістю.

Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Компанія має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, та існує ймовірність, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена. Коли вплив зміни вартості грошей у часі є суттєвим, сума забезпечення визначається шляхом дисконтування із застосуванням ставки дисконту до оподаткування, що відображає ризики, властиві певному зобов'язанню. При застосуванні дисконтування, збільшення суми забезпечення, що відображає проходження часу, визнається як фінансові витрати.

Умовні зобов'язання та активи

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім тих випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є незначною.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але інформація про них розкривається у примітках у тому випадку, якщо існує значна ймовірність одержання економічної вигоди.

Винагороди працівникам

Компанія здійснює поточні відрахування єдиного соціального внеску (ЄСВ) у відповідності до законодавства про загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Внески розраховуються як певний встановлений законодавством відсоток від загальної суми заробітної плати. Компанія не має ані юридичного, ані конструктивного зобов'язання здійснювати додаткові внески щодо виплат працівникам. Зобов'язання за внесками виникає разом із зобов'язанням із заробітної плати. Вказані витрати за внесками відносяться до того ж періоду, що й відповідна сума заробітної плати.

Податки

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередній періоди оцінюються за вартістю, що очікується до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам, згідно з українським податковим законодавством. Ставки податку та податкове законодавство, що використовуються для розрахунку цієї суми, – є такі, що були офіційно чи фактично прийняті на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання балансу за усіма тимчасовими різницями між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім:

- ситуацій, коли відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу або активу чи зобов'язання в господарській операції, що не є об'єднанням бізнесу, і яке на момент здійснення операції не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток;
- оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, якщо материнська компанія може контролювати час сторнування тимчасової різниці й існує ймовірність, що тимчасова різниця не буде сторнована в найближчому майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма неоподатковуваними тимчасовими різницями і невикористаними податковими збитками, перенесеними на наступні періоди, якщо існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна застосувати неоподатковувану тимчасову різницю, а також невикористані податкові збитки, окрім випадків коли:

- відстрочений податковий актив, що стосується неоподатковуваних тимчасових різниць, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання в господарській операції, що не є об'єднанням підприємств, і який на момент здійснення операції не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток;
- відносно оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні і асоційовані підприємства, відстрочені податкові активи визнаються лише якщо існує ймовірність сторнування тимчасових різниць у найближчому майбутньому і буде отриманий прибуток, що підлягає оподаткуванню відносно якого можна застосувати тимчасову різницю.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на дату складання балансу і зменшується, якщо більше не існує ймовірності отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються на дату балансу і визнаються тоді, коли виникає вірогідність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашенні зобов'язання, на основі податкових ставок (і положень податкового законодавства), що діють на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток, що стосується статей іншого сукупного доходу або тих, які визнаються безпосередньо у складі капіталу, визнається у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу, а не у складі прибутків та збитків.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Відстрочені податкові активи і відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку за наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань.

Податок на додану вартість

Доходи, витрати та активи визнаються за вирахуванням суми податку на додану вартість (ПДВ), крім таких випадків:

- ПДВ, що виникає при придбанні активів чи послуг, не підлягає відшкодуванню податковими органами. В такому випадку ПДВ визнається як частина витрат на придбання активу або частина витратної статті, залежно від обставин;
- дебіторська і кредиторська заборгованість, що відображається з урахуванням суми ПДВ.

4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

На 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені залишками на поточному банківському рахунку, який не є ані простроченим, ані кредитно-знеціненим:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Поточний рахунок в національній валюті	176	125
Разом:	176	125

Кошти Компанії знаходяться на поточному рахунку українського комерційного банку АТ КБ «ГЛОБУС», який є достатньо надійним, та за даними рейтингового агентства РА «Експерт-Рейтинг» має рейтинг на рівні uaAAA, що характеризується високою кредитоспроможністю.

5. ДОГОВОРИ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

Компанія надає фінансові послуги фізичним особам, укладаючи договори фінансового лізингу, на строк від 12 до 36 місяців.

Об'єктами договорів фінансового лізингу є вживані легкові автомобілі. Компанія купує їх у фізичних осіб для передачі у фінансовий лізинг.

Компанія також надає фізичним особам послуги з викупу їх власних автомобілів із зворотним фінансовим лізингом.

На 31.12.2025 р. портфель договорів фінансового лізингу Компанії становив 93 договорів (на 31.12.2024 р. – 79 договорів).

Ефективна процентна ставка договорів фінансового лізингу протягом 2025 і 2024 рр. становила від 50% до 90% річних. Розмір процентної ставки залежить від строку дії договору фінансового лізингу, вартості об'єкта лізингу та кредитної історії клієнта.

Лізингові платежі сплачуються орендарями на місячній основі.

Обов'язок страхування орендованого за договором фінансового лізингу транспортного засобу переважно покладається на орендодавця.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу

	станом на 31.12.2025 р., тис. грн	станом на 31.12.2024 р., тис. грн
Довгострокова частина дебіторської заборгованості за номінальною вартістю («тіло» заборгованості)	12 360	11 794
<i>Резерв під очікувані кредитні збитки</i>	<i>(219)</i>	<i>(354)</i>
Балансова вартість довгострокової дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу	12 140	11 440

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Поточна частина дебіторської заборгованості за номінальною вартістю («тіло» заборгованості)	24 586	19 724
Резерв під очікувані кредитні збитки	(436)	(592)
Балансова вартість поточної дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу (в частині «тіла» заборгованості)	24 150	19 132
Поточна дебіторська заборгованість за нарахованими процентами за номінальною вартістю	5 270	2 226
Резерв під очікувані кредитні збитки	(93)	(100)
Балансова вартість поточної дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу (в частині нарахованих процентів)	5 176	2 126
Загалом поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу за номінальною вартістю	29 856	21 950
Резерв під очікувані кредитні збитки	(529)	(692)
Загалом балансова вартість поточної дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу	29 327	21 258
Загалом дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу за номінальною вартістю	42 216	33 744
Резерв під очікувані кредитні збитки	(749)	(1 046)
Загалом балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу	41 467	32 698

Дебіторська заборгованість за орендними платежами станом на 31.12.2025 року за строками прострочення

	Період прострочення					Всього
	0 – 30 днів	31 – 60 днів	61 – 90 днів	91 – 360 днів	понад 360 днів	
Дебіторська заборгованість без урахування резерву ОКЗ	37 778	3 890	-	548	-	42 216
Коефіцієнт дефолту	0,01	0,02	0,3	0,53	1	
Резерв ОКЗ	(378)	(78)	-	(293)	-	(749)
Дебіторська заборгованість з урахуванням резерву ОКЗ	37 400	3 812	0	44	0	41 467

Дебіторська заборгованість за орендними платежами станом на 31.12.2024 року за строками прострочення

	Період прострочення					Всього
	0 – 30 днів	31 – 60 днів	61 – 90 днів	91 – 360 днів	понад 360 днів	
Дебіторська заборгованість без урахування резерву ОКЗ	32 899	685	42	84	34	33 744
Коефіцієнт дефолту	0,026	0,1	0,3	0,9	1	
Резерв ОКЗ	(855)	(68)	(13)	(76)	(34)	(1 046)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Дебіторська заборгованість з урахуванням резерву ОКЗ	32 044	617	29	8	0	32 698
--	--------	-----	----	---	---	--------

При ранжуванні дебіторської заборгованості за строками прострочення робиться припущення: якщо простроченими є чергові орендні платежі, то уся заборгованість вважається простроченою на період прострочення найбільш раннього платежу.

Динаміка зміни резерву очікуваних кредитних збитків за договорами фінансового лізингу

Резерв очікуваних кредитних збитків станом на 01.01.2024	1 933
Використання резерву очікуваних кредитних збитків протягом 2024 року	-
Сторнування резерву ОКЗ у 2024 році	887
Резерв очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2024	1 046
Використання резерву очікуваних кредитних збитків протягом 2025 року	-
Сторнування резерву ОКЗ у 2025 році	297
Резерв очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2025	749

Дохід за договорами фінансового лізингу

	12 місяців 2025	12 місяців 2024
Фінансові доходи	18 655	12 915
Доходи / (витрати) внаслідок модифікації договорів фінансового лізингу	85	170
Разом дохід за договорами фінансового лізингу:	18 740	12 915

У 2025 і 2024 роках не виникало доходів, пов'язаних зі змінними орендними платежами, не включеними в оцінку чистої інвестиції в оренду.

З метою управління фінансовими ризиками договори фінансового лізингу передбачають право Компанії в односторонньому порядку коригувати розмір орендних платежів у разі зростання індексу споживчих цін на основі даних Державної служби статистики України.

Доходи / (збитки) від продажу об'єктів фінансового лізингу

	12 місяців 2025	12 місяців 2024
Доходи / (збитки) від продажу транспортних засобів після дострокового припинення договорів фінансового лізингу (Інші витрати операційної діяльності – Примітка 16)	(85)	-

6. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Торгова та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Валова торгова та інша дебіторська заборгованість	299	299
Резерв під очікувані кредитні збитки торгової та іншої дебіторської заборгованості	(9)	(9)
Всього торгова та інша дебіторська заборгованість	290	290

Торгова та інша дебіторська заборгованість на 31 грудня 2025 і на 31 грудня 2024 років представлена заборгованістю фізичних осіб та юридичної особи, які за договорами купівлі-продажу транспортних засобів викупили у Компанії вживані легкові автомобілі, за якими достроково припинені договори фінансового лізингу.

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки торгової та іншої дебіторської заборгованості

	12 місяців 2025	12 місяців 2024
Залишок на 1 січня	9	21
Створено резерву	-	12

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Списано за рахунок резерву	-	-
Сторновано резерву	-	(12)
Залишок на 31 грудня	9	9

7. ЗАПАСИ

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Паливо	36	92
Разом:	36	92

Знецінення запасів до чистої вартості реалізації протягом 2025 і 2024 років не відбувалося.

8. ІНШІ АКТИВИ

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Розрахунки за податками	226	126
Видані аванси за роботи, послуги, ТМЗ	75	67
Витрати майбутніх періодів	581	
Разом:	882	193

9. ОТРИМАНІ ПОЗИКИ

Компанія має короткострокові зобов'язання у формі отриманих безпроцентних позик (поворотної фінансової допомоги) від свого Учасника, які видаються строком на 1 рік з можливістю пролонгації на підставі додаткових угод.

Компанія обліковує отримані безпроцентні позики за амортизованою вартістю із використанням в якості ефективної процентної ставки з метою дисконтування ставки за кредитами у національній валюті згідно статистичних даних із сайту Національного банку України на дату отримання відповідних позик.

Коригування балансової вартості отриманих позик внаслідок дисконтування відображається як додатковий капітал у складі власного капіталу Компанії.

Короткострокові зобов'язання з отриманих позик

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Валова заборгованість за отриманими позиками	27 244	18 283
Дисконт	(2 360)	(1 507)
Балансова вартість короткострокових зобов'язань з отриманих позик	24 884	16 776

Суми, визнані у складі додаткового капіталу (компонент власного капіталу)

	12 місяців 2025	12 місяців 2024
Додатковий капітал на початок року	1 507	2 194
Коригування додаткового капіталу від дисконтування при первісному визнанні отриманих позик і внаслідок амортизації дисконту	853	(687)
Додатковий капітал на кінець року	2 360	1 507

На 31 грудня 2025 року і на 31 грудня 2024 року у Компанії відсутня прострочена заборгованість за отриманими позиками.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

10. КОРОТКОСТРОКОВІ КРЕДИТИ БАНКІВ

09.05.2025 р. Компанія із АТ КБ «ГЛОБУС» пролонгувала Кредитний договір з кредитною лінією в розмірі 5 000 тис. грн під поповнення обігових коштів. Процентна ставка за договором становить 21% річних.

Строк дії кредитного договору: до 08.05.2026 р.

Відсотки, нараховані і сплачені у 2025 році, склали 773 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. заборгованість Компанії перед банком становить 4 200 тис. грн.

За кредитним договором ковенанти відсутні.

Майновим поручителем з метою забезпечення зобов'язань за кредитним договором виступив Учасник Компанії.

Компанія належним чином виконує усі зобов'язання у відповідності з умовами кредитного договору.

11. ТОРГОВА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	1 886	63
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	30
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	615	618
Разом:	2 501	711

На 31 грудня 2025 року і на 31 грудня 2024 року у Компанії відсутня прострочена торгова та інша кредиторська заборгованість.

12. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Забезпечення включають резерви на невикористані відпустки, які станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року були представлені таким чином:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Резерв на невикористані відпустки	60	38

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року у Компанії не було підстав для створення забезпечень під судові позови або під інші витрати внаслідок минулих подій, окрім резерву на невикористані відпустки.

13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Основні складові доходів / (витрат) з податку на прибуток

	12 місяців 2025	12 місяців 2024
Поточні витрати з податку на прибуток	(279)	(30)
Доходи (витрати) з відстроченого податку на прибуток	-	-
Доходи (витрати) з податку на прибуток	(279)	(30)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Відстрочені податкові активи на 31.12.2025

Статті, за якими виникають тимчасові податкові різниці	Балансова вартість	Податкова база	Тимчасова податкова різниця	Ставка податку	Відстрочений податок
Резерв ОКЗ під дебіторську заборгованість за договорами фінансового лізингу	(749)	0	(0)	25%	(188)
Резерв ОКЗ під торгіву та іншу дебіторську заборгованість	(9)	0	(0)	25%	(2)
Разом	(758)	0	(0)	25%	(190)

Відстрочені податкові активи на 31.12.2024

Статті, за якими виникають тимчасові податкові різниці	Балансова вартість	Податкова база	Тимчасова податкова різниця	Ставка податку	Відстрочений податок
Резерв ОКЗ під дебіторську заборгованість за договорами фінансового лізингу	(1 046)	0	(1 046)	18%	(188)
Резерв ОКЗ під торгіву та іншу дебіторську заборгованість	(9)	0	(9)	18%	(2)
Разом	(1 055)	0	(1 055)	18%	(190)

Компанія має позитивну динаміку оподаткованого прибутку, тому має підстави визнавати відстрочені податкові активи у фінансовій звітності.

14. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Структура власного капіталу:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Статутний капітал	10 701	10 701
Резервний капітал	154	154
Додатковий капітал	2 360	1 507
Нерозподілений прибуток	(139)	(796)
Разом:	13 076	11 566

Статутний капітал

За рахунок вкладів засновника у Компанії створений статутний капітал. Статутний капітал сформовано в повному обсязі.

У 2025 році змін у статутному капіталі Компанії не відбувалося.

У 2024 році статутний капітал збільшено на 10 000 тис. грн грошовими коштами.

Резервний капітал

Резервний капітал сформовано за рахунок чистого прибутку протягом 2014 – 2016 років.

Протягом 2024 – 2025 років змін у резервному капіталі Компанії не відбувалося.

Додатковий капітал

Додатковий капітал виникає внаслідок дисконтування безпроцентних позик, отриманих від Учасника Компанії (Примітка 9).

Нерозподілений прибуток

Дивіденди у 2024 і 2025 роках Компанією не нараховувались і не виплачувались.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Протягом 2024 – 2025 років зміни нерозподіленого прибутку відбувалися лише за рахунок чистого прибутку (збитків).

15. ІНШІ ДОХОДИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

	12 місяців 2025	12 місяців 2024
Доходи з відшкодування за виконавчим провадженням	-	672
Інші операційні доходи	72	-
Разом:	72	672

16. ІНШІ ВИТРАТИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

	12 місяців 2025	12 місяців 2024
Витрати на утримання матеріальних активів (оренда, комунальні послуги, Інтернет тощо)	(1 283)	(4 369)
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	(5 711)	(3 153)
Витрати з оплати праці	(1 729)	(1 151)
Витрати на страхування майна	(3 042)	(1 016)
Витрати паливно-мастильних матеріалів	(765)	(746)
Амортизація і поліпшення основних засобів загальногосподарського призначення	(3 188)	(565)
Внески на загальнообов'язкове соціальне страхування	(381)	(263)
Донарахування податкових зобов'язань з ПДВ	(485)	(170)
Збитки від вибуття транспортних засобів	(85)	(147)
Інші витрати загальногосподарського призначення	(552)	(1 502)
Разом витрат:	(17 221)	(13 082)

17. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**Компенсації провідному управлінському персоналу**

Провідним управлінським персоналом вважається Директор як посадова особа Компанії. За 12 місяців 2025 та 2024 років витрати на винагороду провідному управлінському персоналу склалися із заробітної плати і відповідних нарахувань та становили 372 тис. гривень та 82 тис. гривень відповідно.

Також протягом 2023 – 2024 років Директор надавав Компанії в оренду власний транспортний засіб. Розмір орендної плати за 12 місяців 2025 та 2024 років склав по 12 тис. гривень.

Залишки та операції із Учасником

Учасник Компанії протягом 2024 – 2025 років надавав Компанії безпроцентні позики (поворотну фінансову допомогу). Розрахунки з Учасником за отриманими позиками розкрито у Примітці 9, а також у розділі фінансових операцій Звіту про рух грошових коштів.

У 2024 році Учасник збільшив статутний капітал Компанії на 10 000 тис. грн грошовими коштами.

Учасник виступив майновим поручителем, надаючи власне нерухоме майно в іпотеку як забезпечення виконання зобов'язань Компанії за кредитним договором (див. Примітку 10).

18. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Нижче наведено всі фінансові інструменти, що належать Компанії, і які відображаються у Звіті про фінансовий стан:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Фінансові активи:		
Грошові кошти та їх еквіваленти	176	125
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	41 467	32 698
Торгова та інша дебіторська заборгованість	290	290
Всього фінансових активів:	41 933	33 113
Фінансові зобов'язання:		
Позики отримані	24 884	16 776
Короткостроковий банківський кредит	4 200	4 600
Торгова та інша кредиторська заборгованість	2 501	711
Поточні забезпечення	60	38
Всього фінансових зобов'язань:	31 645	22 125

Балансова вартість цих фінансових інструментів є достатнім відображенням їх справедливої вартості. При оцінці справедливої вартості фінансових інструментів, Компанія використовує різні методи та робить припущення на основі ринкових умов, що існують на кінець звітної періоду. Ринкові ставки для подібних інструментів або дисконтована вартість майбутніх грошових потоків використовуються для фінансових активів та фінансових зобов'язань.

Ієрархії джерел справедливої вартості

Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікується за ієрархією джерел справедливої вартості, що подана нижче, на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- Рівень 2: моделі оцінки, для яких всі вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначену справедливую вартість відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;
- Рівень 3: моделі оцінки, які використовують вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначення справедливої вартості, відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та відсутні у відкритому доступі.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 року наведена в таблицях нижче:

31 грудня 2025

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи:				
Активи, що оцінюються за амортизованою вартістю				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	176	176
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	-	-	41 467	41 467
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-	290	290
Фінансові зобов'язання:				
Зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю				
Позики отримані	-	-	24 884	24 884
Короткостроковий банківський кредит	-	-	4 200	4 200

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	-	2 501	2 501
Поточні забезпечення	-	-	60	60

31 грудня 2024

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи:				
Активи, що оцінюються за амортизованою вартістю				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	125	125
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	-	-	32 698	32 698
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-	290	290
Фінансові зобов'язання:				
Зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю				
Позики отримані	-	-	16 776	16 776
Короткостроковий банківський кредит	-	-	4 600	4 600
Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	-	711	711
Поточні забезпечення	-	-	38	38

Протягом 2025 та 2024 років переміщень між Рівнем 1 та Рівнем 2 не відбувалось, а також не відбувалось жодних переміщень пов'язаних з Рівнем 3.

19. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти Компанії включають дебіторську заборгованість за договорами фінансового лізингу та зобов'язання за отриманими позиками. Компанія має інші фінансові інструменти, такі як торгова та інша дебіторська та кредиторська заборгованість, що виникають безпосередньо у ході операційної діяльності, а також грошові кошти. Компанія не бере участі в суттєвих операціях з використанням похідних фінансових інструментів, оскільки політика Компанії не передбачає здійснення таких операцій. Загальна програма управління ризиками Компанії сфокусована на згладжуванні ефекту непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансові результати Компанії. Управління ризиками здійснюється управлінським персоналом Компанії, а також Учасником Компанії. Основні ризики, притаманні фінансовим інструментам Компанії, включають ризик зміни процентних ставок на фінансовому ринку, ризик ліквідності та кредитний ризик. Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Ризик ліквідності

Задачею Компанії є підтримання балансу між безперервним фінансуванням та гнучкістю у використанні грошових коштів, отриманих від операційної діяльності Компанії. Компанія аналізує свої активи та можливість отримання грошових коштів, а також зобов'язання за строками погашення та планує грошові потоки залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами. Усі зобов'язання Компанії є короткостроковими.

У таблиці нижче наведена інформація про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Компанії станом на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 років:

	Валова вартість	Мінус: ефект амортизації	до 1 року
31 грудня 2025			
Позики отримані	27 244	(2 360)	24 884

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Торгова та інша кредиторська заборгованість	2 501	-	2 501
Поточні забезпечення	60	-	60
	29 805	(2 360)	27 445

31 грудня 2024

Позики отримані	18 283	(1 507)	16 776
Торгова та інша кредиторська заборгованість	711	-	711
Поточні забезпечення	38	-	38

Процентний ризик

Процентний ризик – ризик втрат через зміни процентних ставок. Цей ризик може суттєво вплинути на фінансову стійкість та прибутковість Компанії. Ризик, пов'язаний з коливаннями процентних ставок виникає, коли зміни процентних ставок впливають на вартість активів та зобов'язань Компанії з різними строками погашення. Компанія намагається проводити узгодження та згладжування між фінансовими зобов'язаннями і фінансовими активами, щоб зменшити вплив зміни процентних ставок. Також Компанія намагається управляти активами та зобов'язаннями з метою мінімізації ризиків.

Компанія залучає кошти за рахунок позик від Учасника на безпроцентній основі, як описано у Примітці 9, а також за рахунок банківського кредиту за ринковими процентними ставками (21% річних), як описано у Примітці 10.

Компанія надає фінансові послуги за договорами фінансового лізингу за ринковими процентними ставками, як описано у Примітці 5.

Кредитний ризик

Фінансові інструменти, які потенційно наражають Компанію на значні кредитні ризики, включають в основному: дебіторську заборгованість за договорами фінансового лізингу, торгову та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти. Кредитний ризик Компанії відслідковується та аналізується в кожному конкретному випадку. Управлінський персонал Компанії вважає, що кредитний ризик належним чином відображено в резервах під очікувані кредитні ризики. Максимальний кредитний ризик, присутній на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 роки, дорівнює балансовій вартості фінансових активів. Грошові кошти Компанії розміщуються у надійному українському банку. Управлінський персонал розробив кредитну політику і потенційні кредитні ризики постійно відстежуються. Кредитні ризики оцінюються для всіх клієнтів.

Нарахування резерву очікуваних кредитних збитків здійснюється на індивідуальній та на груповій основі. Нарахування резерву на індивідуальній основі здійснюється на основі аналізу заборгованості по окремих дебіторах. Сума резерву, нарахована на груповій основі, коригується на суму резерву, розрахованого на індивідуальній основі. Показники бази клієнтів Компанії, зокрема й ризик дефолту галузі і країни, в якій клієнти здійснюють свою діяльність, мають менший вплив на кредитний ризик. Керівництво Компанії встановлює кредитну політику, згідно якої кожен новий контрагент аналізується індивідуально на платоспроможність до того як запропонувати стандартні умови співпраці. Аналіз включає, зокрема, кредитну історію клієнтів.

Компанія встановлює резерв, який представляє її оцінки очікуваного кредитного ризику по строках в розрізі дебіторської заборгованості. Відповідно до МСФЗ 9, Компанія застосовує спрощений підхід до визначення очікуваних кредитних збитків, використовуючи оцінку очікуваного ризику по строках дебіторської заборгованості, яка була згрупована на основі ризику і днів прострочення. Очікуваний рівень збитків базується на історичній інформації продажів протягом 36 місяців до 31 грудня 2025 року і відповідних кредитних збитків, понесених протягом цього періоду. Рівень історичного ризику коригується до поточної макроекономічної інформації по факторам, які впливатимуть на можливість клієнтів погасити дебіторську заборгованість.

Управління капіталом

Компанія розглядає позиковий капітал та власний капітал як відповідні компоненти фінансування капіталу, а отже – частину управління її капіталом. Задачею Компанії при управлінні капіталом є забезпечення спроможності Компанії продовжувати функціонувати на постійній основі з метою забезпечення прибутків, а також для забезпечення фінансування своїх операційних потреб, капіталовкладень та стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії з управління капіталом спрямована на забезпечення та підтримку оптимальної структури капіталу з

ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

метою зменшення сукупних витрат на залучення капіталу і забезпечення гнучкості доступу Компанії до ринків капіталу.

20. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Оподаткування

Компанія здійснює свою операційну діяльність в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Українське податкове законодавство та регулятивна база, а також нормативна база з питань регулювання фінансових ринків продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих і центральних органів державної влади та інших державних органів. Випадки непослідовного тлумачення не є поодинокими. Управлінський персонал вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Компанії є вірними, і Компанія дотримувалась усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані. Управлінський персонал сподівається, що має істотні аргументи для успішного уникнення можливих ускладнень і не вважає, що ризик більш значний, ніж ризики подібних підприємств в Україні. Якщо не вважається ймовірним, що виникнуть суттєві вимоги, забезпечення не нараховуються в цій фінансовій звітності.

Судові справи

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія не мала судових розглядів, які б мали негативний вплив на фінансовий стан або результати діяльності Компанії, тому в цій фінансовій звітності не було створено забезпечень під судові позови.

Контрактні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія не мала додаткових контрактних зобов'язань, крім зобов'язань зі звичайних умов своєї операційної діяльності.

21. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Військова агресія

Компанія продовжує здійснювати свою діяльність в умовах воєнного стану на тлі повномасштабного вторгнення російської федерації в Україну. Наслідками військової агресії є розрив логістичних зв'язків, мобілізація військовозобов'язаних, перебої з електропостачанням тощо. Це може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому, що значною мірою буде залежати від подальших подій.

Затверджено управлінським персоналом 25 травня 2026 року.

Директор Іван СОБУЦЬКИЙ

Головний бухгалтер Олена НОВІКОВА



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д»**

ЗА 2025 РІК

1. Загальні відомості про Товариство
2. Організаційна структура Товариства
3. Результати діяльності та стратегія розвитку
4. Кадрова політика та соціальна відповідальність
5. Основні ризики та невизначеності

1. Загальні відомості про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д», код ЄДРПОУ 37995534 (далі – «Товариство») зареєстровано за законодавством України 22 грудня 2011 року у формі товариства з обмеженою відповідальністю.

Скорочена назва Товариства українською мовою: ТОВ "ЛК "Д ЕНД Д".

Повна назва Товариства англійською мовою: D&D LEASING COMPANY LIMITED LIABILITY COMPANY.

Скорочена назва Товариства англійською мовою: D&D LC LLC.

Товариство є фінансовою установою (фінансовою компанією), яка надає виключно послуги фінансового лізингу у відповідності до норм Цивільного Кодексу України, Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», нормативних актів Національного банку України та внутрішніх правил. Основним видом діяльності Товариства є фінансовий лізинг (КВЕД 64.91). Активи, що фінансуються Товариством – це переважно автомобілі з пробігом. Господарська діяльність Товариства здійснюється на ринку фінансових послуг, на які Товариство отримало відповідну ліцензію (Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1210 від 20.04.2017 р. про видачу Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з фінансового лізингу).

Фінансовий лізинг – це вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуте ним без попередньої домовленості із лізингодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингодержувачем специфікацій та умов, а також які передбачають при цьому додержання принаймні однієї з ознак (умов) фінансового лізингу:

1) об'єкт фінансового лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менше 75 відсотків його первісної вартості, а лізингодержувач зобов'язаний на підставі договору фінансового лізингу або іншого договору, визначеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу придбати об'єкт фінансового лізингу з подальшим переходом права власності від лізингодавця до лізингодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу;

2) сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;

3) балансова (залишкова) вартість об'єкта фінансового лізингу на момент закінчення строку дії договору фінансового лізингу, передбаченого таким договором, становить не більше 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого об'єкта фінансового лізингу станом на початок строку дії договору фінансового лізингу;

4) об'єкт фінансового лізингу, виготовлений на замовлення лізингодержувача, після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаний іншими особами, крім лізингодержувача, зважаючи на його технологічні та якісні характеристики.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є учасником банківської групи.

Згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Товариство належить до мікропідприємств та є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Місцезнаходження Товариства (юридична та фактична адреса Товариства): 04073, місто Київ, пр. Степана Бандери, будинок 9.

Інформація про фінансові послуги, що надає Товариство, порядок та умови їх надання розміщені на офіційному сайті Товариства: <https://www.ddleasing.com.ua/>.

Станом на 31.12.2025 року статутний капітал Товариства сформовано наступним чином:

ДРЕБОТ Дмитрій Іванович (кінцевий бенефіціарний власник), громадянин України, розмір внеску до статутного капіталу: 10 700 500 грн (100% статутного капіталу).

Вищим органом управління згідно зі Статутом Товариства є Загальні збори Учасників Товариства.

Виконавчий орган Товариства – Директор.

Керівник (Директор) Товариства – СОБУЦЬКИЙ Іван Олександрович.

Головний бухгалтер Товариства – НОВІКОВА Олена Павлівна.

У 2025 році у керівному складі Товариства відбулася заміна головного бухгалтера.

2. Організаційна структура Товариства

Товариство має лінійно-функціональну структуру управління.

У Товаристві діють такі структурні підрозділи: адміністративний відділ, бухгалтерія, відділ збуту.



Протягом 2025 року не було змін в організаційній структурі Товариства.

У Товаристві в якості незалежного органу функціонує аудиторський комітет, який виконує наступні функції:

- на щорічній основі аналізує та оцінює надійність та результативність діючої системи внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства;
- розглядає зауваження та рекомендації зовнішніх аудиторів, незалежних експертів та контролюючих органів, що стосуються оцінки діючої системи внутрішнього контролю Товариства;
- проводить зустрічі з керівництвом Товариства для обговорення суттєвих ризиків і системи управління ними;
- здійснює оцінку методів бухгалтерського обліку та будь-яких змін, які плануються впровадити та які матимуть значний вплив на фінансову звітність;
- здійснює оцінку повноти та достовірності фінансової звітності на основі звітів зовнішніх аудиторів;
- розглядає зауваження і рекомендації зовнішніх аудиторів, що стосуються фінансової звітності Товариства;
- здійснює моніторинг процесу складання фінансової звітності та надання рекомендацій і пропозицій щодо забезпечення достовірності інформації;
- оцінює конкурсні пропозиції, подані суб'єктами аудиторської діяльності, за встановленими критеріями відбору;
- складає протокол про висновки процедури відбору суб'єкта аудиторської діяльності;
- представляє обґрунтовані рекомендації щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- здійснює моніторинг виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- інформує Учасника про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності.

3. Результати діяльності та стратегія розвитку

Товариство надає фінансові послуги фізичним особам, укладаючи договори фінансового лізингу, на строк від 12 до 36 місяців.

Об'єктами договорів фінансового лізингу є вживані легкові автомобілі. Товариство купує їх у фізичних осіб для передачі у фінансовий лізинг.

Товариство також надає фізичним особам послуги з викупу їх власних автомобілів із зворотним фінансовим лізингом.

Ефективна процентна ставка договорів фінансового лізингу протягом 2025 і 2024 рр. становила від 50% до 90% річних. Розмір процентної ставки залежить від строку дії договору фінансового лізингу, вартості об'єкта лізингу та кредитної історії клієнта.

Лізингові платежі сплачуються орендарями на місячній основі.

Обов'язок страхування орендованого за договором фінансового лізингу транспортного засобу переважно покладається на орендаря.

Показники	2025 рік (31.12.2025)	2024 рік (31.12.2024)	Зміна	Темп приросту
Балансова вартість чистої інвестиції у фінансовий лізинг, тис. грн	41 467	32 698	+8 769	+26,80%
Кількість договорів лізингу, шт.	93	79	+14	+17,70%
Загальний обсяг резервів, сформованих для компенсації втрат від знецінення лізингового портфелю	749	1 933	- 1 184	-61,30%
Фінансові доходи за договорами фінансового лізингу за період	18 655	12 915	+5 740	+44,40%

Показники	2025 рік (31.12.2025)	2024 рік (31.12.2024)	Зміна	Темп приросту
Балансові показники, тис. грн:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	176,00	125,00	+51,00	+40,80%
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	41 467,00	32 698,00	+8 769,00	+26,82%
Торгова та інша дебіторська заборгованість	290,00	290,00	0,00	0,00
Запаси	36,00	92,00	-56,00	-60,87%
Основні засоби	1 680,00	103,00	+1 577,00	+1 531,07%
Відстрочені податкові активи	190,00	190,00	0,00	0,00
Інші активи	882,00	193,00	+689,00	+356,99%
Загальна сума активів	44 721,00	33 691,00	+11 030,00	+32,74%
Отримані позики	24 884,00	16 776,00	+8 108,00	+48,33%
Короткострокові кредити банків	4 200,00	4 600,00	-400,00	-8,70%
Торгова та інша кредиторська заборгованість	2 501,00	711,00	+1 790,00	+251,76%
Поточні забезпечення	60,00	38,00	+22,00	+57,89%
Загальна сума зобов'язань	31 645,00	22 125,00	+9 520,00	+43,03%
Статутний капітал	10 701,00	10 701,00	0,00	0,00
Резервний капітал	154,00	154,00	0,00	0,00
Додатковий капітал	2 360,00	1 507,00	+853,00	+56,60%
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-139,00	-796,00	+657,00	-82,54%
Загальна сума власного капіталу	13 076,00	11 566,00	+1 510,00	+13,06%
Фінансові результати, тис. грн:				
Дохід за договорами фінансового лізингу	18 655	12 915	+5 740	+44,44%
Інші фінансові доходи	0	0	0	0,00
Витрати з формування резерву під очікувані кредитні збитки	297	899	-602	-66,96%

Інші доходи операційної діяльності	72	672	-600	-89,29%
Інші витрати операційної діяльності	-17 221	-13 082	-4 139	+31,64%
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 115	1 164	-49	-4,21%
(Витрати) / доходи з податку на прибуток	-279	-30	-249	-830,00%
Прибуток/(збиток) за рік	836	1 134	-298	-26,28%
Інший сукупний дохід/(збиток)	-	-	-	-
Загальна сума сукупного доходу/(збитку)	836	1 134	-298	-26,28%
Коефіцієнти:				
Співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом (коефіцієнт фінансової залежності)	242,01%	191,29%	+50,71%	+26,51%
Рентабельність власного капіталу (ROE)	6,39%	9,80%	-3,41%	-34,79%
Рентабельність активів (ROA)	1,87%	3,37%	-1,50%	-44,46%

78,60% усіх зобов'язань на 31 грудня 2025 року (75,82 – на 31 грудня 2024 року) – це зобов'язання єдиного Учасника Товариства, який зацікавлений в подальшому довгостроковому розвитку Товариства. Інші запозичення у Товариства відсутні.

Дохід за договорами фінансового лізингу у 2025 році зріс на 44,44% за рахунок суттєвого зростання портфелю договорів фінансового лізингу. Очікується, що це позитивно вплине на досягнення прибуткового рівня діяльності у короткостроковій перспективі.

4. Кадрова політика та соціальна відповідальність

Соціальна та кадрова політика Товариства спрямована на підтримку розвитку кадрового потенціалу Товариства, адже людський капітал є важливим аспектом, на якому ґрунтується успішність операційної діяльності.

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року складала 6 осіб (на 31 грудня 2024 року 6 осіб).

Дбаючи про утримання висококваліфікованих кадрів, Товариство забезпечує працівників конкурентною оплатою праці. Заробітна плата виплачується з дотримання вимог чинного законодавства з оплати праці. У Товаристві розроблено та запроваджено дієві механізми мотивації персоналу для досягнення Товариством стратегічних цілей, заохочення працівників до досягнення кращих результатів роботи Товариства та матеріальної зацікавленості працівників в кінцевих результатах роботи. Товариство приділяє значну увагу питанням безпеки праці, підвищення кваліфікації та професійного рівня працівників через навчання персоналу, участь в тренінгах, семінарах тощо.

Відповідно до вимог чинного законодавства України у Товаристві впроваджена політика рівності прав і можливостей для усіх працівників. Товариство дотримується законодавства України, забезпечуючи рівні можливості просування по службі усіх працівників. Відсутня расова, політична, релігійна, гендерна дискримінація та дискримінація за будь-якою іншою ознакою. Товариство піклується про збереження балансу між виконанням робочих обов'язків і особистим життям своїх працівників, представляючи можливість гнучкого графіка і віддаленої роботи.

З метою належної взаємодії із клієнтами-лізингоодержувачами Товариством розроблено, затверджено і оприлюднено на власному сайті наступні документи:

- Правила про надання послуг фінансового лізингу;
- Правила про порядок надання послуг фінансового лізингу;
- Шаблон договору фінансового лізингу;
- Умови надання послуг фінансового лізингу лізингоодержувачам-фізичним особам;
- Порядок розгляду Товариством звернень споживачів фінансових послуг та механізм захисту їх прав.

Товариство заохочує своїх працівників до сприятливих для екологічного середовища дій, таких як:

- надання пріоритету засобам зв'язку у формі відеоконференцій замість відряджень;
- друк документів за необхідності;
- переведення документообігу з клієнтами та постачальниками на цифрові рішення;
- збір та передання на утилізацію паперу і батарейок, сортування сміття;
- впровадження нової автомобільної політики з наданням переваг гібридним та електромобілям, активне просування на ринок лізингу гібридних та електромобілів для клієнтів.

6. Основні ризики та невизначеності

Система внутрішніх контролів та управління ризиками Товариства – це низка правил та процедур, побудована з метою забезпечити належне ведення бізнесу шляхом відповідних процесів ідентифікації, виміру, управління і моніторингу головних ризиків. Основними завданнями системи внутрішніх контролів є збереження активів, ефективність бізнес процесів, надійність фінансової звітності та дотримання законодавства.

Підхід до управління ризиками не передбачає виключення всіх можливих ризиків, але має на меті створення систематичної методології для поінформованої оцінки існуючих ризиків на підставі наявної інформації з урахуванням корпоративної стратегії розвитку. Ризики можуть бути знижені або перенесені в рамках загального процесу управління ризиками. Ризики оцінюються на предмет вірогідності їх настання та впливу на діяльність Товариства відповідно до стандартних критеріїв з урахуванням їх значимості. Результати оцінки ризиків підлягають аналізу періодичному аналізу керівництвом Товариства щодо впливу на операційну, фінансову, податкову та юридичну сфери діяльності Товариства. Основними ризиками, які можуть мати вплив на діяльність Товариства, є кредитний ризик, валютний ризик та ризик ліквідності.

Процес управління ризиками включає їх ідентифікацію, оцінку, моніторинг та розробку механізмів мінімізації/компенсації впливу зазначених ризиків.

Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань.

Товариству властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу. Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингоотримувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів.

Товариство впровадило систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингоотримувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану лізингоотримувача, контроль стану транспортних засобів, які перебувають у лізингу, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта.

Що стосується чистих інвестицій в лізинг, Компанія має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і передає його лізингоотримувачу у власність лише за умови успішного виконання лізингоотримувачем всіх своїх зобов'язань. Протягом дії договору лізингоотримувач несе повну відповідальність за збереження майна та його належне використання.

Ризики, пов'язані з частковою або повною втратою лізингового майна або частини його вартості у результаті негативного впливу зовнішніх факторів (протиправні дії третіх осіб, крадіжки, аварії, інше), застраховані за умовами договорів фінансового лізингу.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

З метою обмеження цього ризику керівництво Товариства забезпечило доступність джерел фінансування з боку Учасника Товариства, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоякісного забезпечення, яке може бути використане для отримання додаткового фінансування у разі необхідності.

Товариство управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб у кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

Задачею Товариства є підтримання балансу між безперервним фінансуванням та гнучкістю у використанні грошових коштів, отриманих від операційної діяльності. Товариство аналізує свої активи та можливість отримання грошових коштів, а також зобов'язання та планує грошові потоки залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами. Усі зобов'язання Товариства є короткостроковими.

У таблиці нижче наведена інформація про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства станом на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 років:

	Балансова вартість	Мінус: ефект амортизації	до 1 року
31 грудня 2025			
Позики отримані	27 244	(2 360)	24 884
Короткострокові кредити банків	4 200	-	4 200
Торгова та інша кредиторська заборгованість	2 501	-	2 501
Поточні забезпечення	60	-	60
	34 005	(2 360)	31 645

	Балансова вартість	Мінус: ефект амортизації	до 1 року
31 грудня 2024			
Позики отримані	18 283	(1 507)	16 776
Короткострокові кредити банків	4 600	-	4 600
Торгова та інша кредиторська заборгованість	711	-	711
Поточні забезпечення	38	-	38
	23 632	(1 507)	22 125

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси. Товариство не має значних концентрацій ринкового ризику.

Валютний ризик – це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Товариство не схильне до впливу коливань валютних курсів на його фінансовий стан та грошові потоки. Усі монетарні фінансові активи і зобов'язання виражені у національній валюті – гривні. Товариство здійснює свої операції лише у гривнях.

Процентний ризик – ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Цей ризик може суттєво вплинути на фінансову стійкість та прибутковість Товариства. Ризик, пов'язаний з коливаннями процентних ставок виникає, коли зміни процентних ставок впливають на вартість активів та зобов'язань Товариства з різними строками погашення. Товариство намагається проводити узгодження та згладжування між фінансовими зобов'язаннями і фінансовими активами. Товариство залучає кошти в Учасника Товариства на безпроцентній основі.

Товариство надає фінансові послуги за договорами фінансового лізингу за ринковими процентними ставками з можливістю їх зміни внаслідок змін на фінансовому ринку.

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдавати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Товариство не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Товариство може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження та звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

Управління капіталом. Товариство розглядає позиковий капітал та власний капітал як відповідні компоненти фінансування капіталу, а отже – частину управління її капіталом. Задачею Товариства при управлінні капіталом є забезпечення спроможності Товариства продовжувати функціонувати на постійній основі з метою забезпечення прибутків, а також для забезпечення фінансування своїх операційних потреб, капіталовкладень та стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства з управління капіталом спрямована на забезпечення та підтримку оптимальної структури капіталу з метою зменшення сукупних витрат на залучення капіталу і забезпечення гнучкості доступу Товариства до ринків капіталу.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні, в якій продовжується повномасштабна війна з російською федерацією та діє правовий режим воєнного стану.

Підприємство здійснює свою діяльність в Україні, в якій продовжується повномасштабна війна з російською федерацією та діє правовий режим воєнного стану. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та погіршення економічного стану в Україні. Росія продовжує атакувати цивільну інфраструктуру в Україні, розраховуючи послабити економічну стійкість країни.

Економіка України у 2025 році продовжила рух у бік відновлення, демонструючи помірне, але стабільне зростання після двох років різких коливань, спричинених війною. За оцінками Національного банку України, у 2025 році реальний ВВП України зріс на 1,8%. Темпи економічного зростання дещо сповільнилися, порівняно з 2024 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожайми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й підвищенням інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак росії та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення українців, які виїхали за кордон, що зумовило значний дефіцит робочої сили.

Інфляція на кінець 2025 року склала 8% у річному вимірі, що нижче за всі прогнози.

Валютні резерви досягли рекордного рівня \$57,3 млрд, що покриває майже 6 місяців імпорту.

Дефіцит торгового балансу поглибився, оскільки імпорт зріс до \$84,8 млрд (більше ніж удвічі перевищивши експорт) через потреби в енергії та обороні.

У 2025 році відтік біженців сповільнився до 0,3 млн осіб, але лібералізація подорожей призвела до помітного відтоку молодих чоловіків віком 18–22 роки.

Доходи державного бюджету у 2025 році зросли на 21% у номінальному вираженні, але залишилися недостатніми; міжнародна фінансова підтримка досягла рекордних \$52,4 млрд, що покрило 95% дефіциту.

Упродовж 2025 року зростання інфляційних ризиків справді стало причиною підвищення облікової ставки Національного банку України (НБУ). Регулятор реагував на ціновий тиск, щоб зберегти привабливість гривневих активів та контролювати інфляційні очікування.

Динаміка облікової ставки НБУ була такою: початок 2025 року: підвищена з 13,5% до 14,5% (у січні), а згодом — до 15,5% (у березні). упродовж 2025 року: облікова ставка утримувалася на «яструбиному» рівні 15,5% для стримування інфляції.

Зберігаються ризики подальшого затягування та ескалації війни. Триває пошук формули миру для України за участю міжнародних партнерів. Проте нині параметри та можливі часові рамки досягнення стійкого миру залишаються невизначеними, а ризики затягування війни — високими.

Наслідки війни змінюються щодня, а їх вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними організаціями.

Керівництво Товариства продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу негативних макроекономічних чинників на Товариство, однак існують умови, які є поза сферою його контролю, зокрема тривалість та наслідки воєнних дій, рівень міжнародної підтримки України, а також подальші дії уряду України.

Товариством посилено контроль за кількістю та якістю діючих договорів фінансового лізингу, здійснюються заходи щодо оптимізації витрат та посилення платіжної дисципліни з боку клієнтів. Оцінюючи вплив повномасштабного воєнного вторгнення росії в Україну на здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність, керівництво проаналізувало низку можливих сценаріїв економічних та воєнних подій та їх вплив на очікувані грошові потоки Товариства. За оцінками керівництва, Товариство матиме достатні джерела фінансування, щоб забезпечити своєчасне погашення своїх зобов'язань.

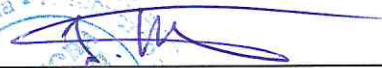
Однак деякі з невизначеностей знаходяться поза контролем керівництва Товариства, а тривалість і вплив війни на даний момент неможливо передбачити. Це створює суттєву невизначеність щодо безперервної діяльності.

Основні специфічні фактори ризику включають:

- безпека персоналу Товариства та нестача працівників для забезпечення сталої діяльності;
- безпека майна, що залежить від розвитку воєнних дій;
- порушення діяльності через операційні збої, в тому числі через хакерські атаки та постійні атаки росії на енергетичну і іншу критичну інфраструктуру України.

Керівництво Товариства постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперебійної діяльності.

Від імені керівництва:


Іван СОБУЦЬКИЙ
Директор

