

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УКРАВТОЛІЗИНГ»**

**Примітки до річної фінансової звітності за період з
01.01.2025 року по 31.12.2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)**

	Стор.
1.ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА.....	3
2.ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ.....	4
2.1.Баланс (Звіт про фінансовий стан).....	4
2.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	5
2.3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	5
2.4 Звіт про власний капітал.....	6
3.ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ.....	7
4.ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	8
4.1 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	9
5.ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	9
6.ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.....	13
7.ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ.....	15
8.РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	16
8.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ ЗГІДНО МСБО 38.....	16
8.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	16
8.3. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	17
8.4. РОКРИТТЯ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ (ЛІЗИНГ).....	17
8.5. ЗАПАСИ.....	18
8.6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	19
8.7.ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.....	19
8.8.ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ.....	19
8.9.ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	19
8.10. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	20
8.11.ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.....	21
9.РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.....	21
9.1. ЧИСТИЙ ДОХІД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	21
9.2.СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ).....	21
9.3. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	21
9.4. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	21
9.5. ВИТРАТИ НА ЗБУТ.....	21
9.6.ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	21
9.7.ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ.....	21
9.8. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	21
9.9. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ.....	22
10.РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ).....	23
10.1. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	23
10.2. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	23
10.3. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	23
11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	23
12. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ.....	23
13.ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	25
14. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	25
15.ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ.....	27
16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	27
17. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	27

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Ми підготували подану нижче фінансову звітність та відповідні примітки ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАВТОЛІЗИНГ" код за ЄДРПОУ 34240720, далі - ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» (надалі – Товариство або Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 12 місяців 2025 року, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності. Ця фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатньою точністю її фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки і забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ. Керівництво також несе загальну відповідальність за вжиття заходів, обґрунтованих та необхідних для забезпечення збереження активів Компанії та виявлення й попередження зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки цієї фінансової звітності Компанія застосовувала належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Ця фінансова звітність цим затверджується керівництвом Компанії.

«16» січня 2026 року

Директор ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ»
Лукашенко К.С.

Головний бухгалтер
Лукашенко В.П.

2.1.Баланс (Звіт про фінансовий стан)
станом на 31 грудня 2025 року

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	3	4	5
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	6	700
первісна вартість	1001	29	740
накопичена амортизація	1002	-23	-40
Основні засоби	1010	622	844
первісна вартість	1011	1151	1492
накопичена амортизація	1012	-529	-648
Інші фінансові інвестиції	1035	85	85
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	13432	52774
Усього за розділом I	1095	14145	54403
II. Оборотні активи			
Запаси, виробничі запаси	1100	4	8
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги	1125	2372	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками - за виданими авансами	1130	3232	4751
- з бюджетом	1135	494	2025
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	29	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	42288	91933
Гроші та їх еквіваленти	1165	8267	8856
рахунки в банках	1167	8267	8856
Витрати майбутніх періодів	1170	-	7133
Інші оборотні активи	1190	42	10
Усього за розділом II	1195	56728	114716
III необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	70873	169119
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11000	41000
Резервний капітал	1415	62	62
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-229	-2366
Усього за розділом I	1495	10833	38696
II Довгострокові зобов'язання та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
товари, роботи, послуги	1615	20	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	247
розрахунки зі страхування	1625	-	1
розрахунки з оплати праці	1630	-	15
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2761	4821
Поточні забезпечення	1660	1290	1293
Інші поточні зобов'язання	1690	55969	124046
Усього за розділом III	1695	60040	130423
Баланс	1900	70873	169119

**2.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2025р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4	5
I. Фінансові результати			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2615	10353
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт та послуг)	2050	203	2163
Валовий : прибуток (збиток)	2090	2412	8190
Інші операційні доходи	2120	40430	13709
Адміністративні витрати	2130	(23449)	(18795)
Витрати на збут	2150	(9133)	(2150)
Інші операційні витрати	2180	(12856)	(3329)
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(2596)	(2375)
Фінансові доходи	2220	461	6
Інші доходи	2240\2160	-	-
Інші витрати	2270	2	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) /фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	1802	-
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(2137)	(2369)
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	1551	-
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(2137)	(2369)
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355, 2460)	2465	(2137)	(2369)
Матеріальні затрати	2500	640	395
Витрати на оплату праці	2505	22137	17123
Відрахування на соціальні заходи	2510	4278	3194
Амортизація	2515	137	45
Інші операційні витрати	2520	12856	107603
Разом	2550	40048	128360

**2.3.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2025 року**

Стаття	Код рядка	За звітний період	
1	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4987	8200
Повернення податків і зборів	3005	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	179407	64197
Надходження від повернення авансів	3020	130411	154019
Надходження фін.установ і від поверненн позик	3055	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	471	56
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	74	-
Інші надходження	3095	93976	18530
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(144584)	(127188)
Праці	3105	(16777)	(12861)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4836)	(3640)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(20766)	(8810)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	2112	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(18654)	(7525)

Втрачання на оплату авансів	3135	(213214)	(72376)
Втрачання на оплату повернення авансів	3140	43	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(2199)	(897)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(6907)	(19230)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
Надходження від отриманих відсотків	3215	6097	4773
Витрачання на придбання необоротних активів	3260	111204	21074
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	105107	16301
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: власного капіталу	3300	30000	5000
Інші надходження	3340	68790	-
Інші платежі	3390	1	69
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	98789	4931
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	589	7860
Залишок коштів на початок року	3405	8267	407
Залишок коштів на кінець року	3415	8856	8267

2.4. Звіт про власний капітал за 12 місяців 2025 року

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	11000			62	(229)			10833
Скоригований залишок на початок	4095	11000			62	(229)			10833
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(2137)			(2137)
Внески учасників до капіталу	4240	30000							30000
Разом змін у капіталі	4295	30000				(2137)			27863
Залишок на кінець	4300	41000			62	(2366)			38696

3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАВТОЛІЗИНГ»
Скорочене найменування підприємства	ТОВ " УКРАВТОЛІЗИНГ "
Організаційно-правова форма підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Країна реєстрації	Україна
Код ЄДРПОУ	34240720
Юридична адреса підприємства	01004, м. Київ, проспект Степана Бандери, 22
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	Номер запису: 1 070 102 0000 018567 Дата державної реєстрації: 15.03.2006 р
Засновник та кінцевий бенефіціарний власник:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНЬСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ", Код ЄДРПОУ: 03121566, 100%. Кінцевий бенефіціарний власник- Васадзе Таріел Шакрович – непрямий вирішальний вплив 100%
Розмір зареєстрованого статутного капіталу на 31.12.2025року, тис. грн.	41 000
Розмір сплаченого статутного капіталу на 31.12.2025року, тис. грн.	41 000
Вид діяльності по КВЕД-2010	66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (основний) 82.20 Діяльність телефонних центрів 52.21 Допоміжне обслуговування наземного транспорту 64.91 Фінансовий лізинг (основний з 20.10.2025 р) 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення 74 .90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у
Можливі користувачі фінансової звітності	засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	30
Директор	ЛУКАШЕНКО КАТЕРИНА СЕРГІЙВНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАВТОЛІЗИНГ», код ЄДРПОУ 34240720 (надалі – Товариство або Компанія) створене відповідно до чинного законодавства України для здійснення господарської діяльності у формі товариства з додатковою відповідальністю згідно з Законом України «Про господарські товариства», Закон України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» № 2275-VIII від 6 лютого 2018 р.

Фінансово-господарська діяльність здійснюється на основі Статуту, Свідоцтва про державну реєстрацію (серія А00 № 798841 від 15.03.2006, виданий Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією).

Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 3001 від 04.07.2017р. видано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). 16.02.2024 р. Національним банком України переоформлено ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – фінансовий лізинг шляхом внесення до ДРФУ відомостей про ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ», оновлену ліцензію та фінансові послуги, які Товариство має право надавати відповідно до цієї ліцензії.

Статутний капітал станом на 01.01.2025 року – 11000 тис.грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2025 року – 41000 тис.грн.

Учасник Товариства станом на 31.12.2025 р:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНЬСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ"
Код ЄДРПОУ: 03121566, країна резидентства: Україна, Місцезнаходження: 01024, місто Київ, вул.Велика Васильківська, будинок 15/2, Розмір частки статутного капіталу: 41000 тис. грн.

Кінцевий бенефіціарний власник Товариства станом на 31.12.2025 року: Васадзе Таріел Шакрович, громадянство: Україна, Тип бенефіціарного володіння: Непрямий вирішальний вплив, відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу (непрямий вплив): 100%

Директор Товариства не має частки в статутному капіталі станом на 31.12.2025 року та на дату випуску звітності.

Товариство не має дочірніх компаній та відокремлених підрозділів станом на 31.12.2025 року.

Місце знаходження офісу Товариства: 01004, м. Київ, проспект Степана Бандери, 22.

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://uleasing.in.ua/>

Адреса електронної пошти: ukravtoleasing@express-group.com.ua

4.ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 12 місяців 2025 року, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2026 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність за 12 місяців 2025 року містить повний комплект, який має такі складові: Звіт про фінансовий стан на кінець періоду; Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; Звіт про зміни у власному капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію.

Бухгалтерський облік Товариство здійснює відповідно до вимог щодо організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлених Законом «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» із застосуванням МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9).

Функціональною валютою фінансової звітності є національна валюта України, гривня.

В зв'язку з тим, що зазначені нормативні документи Міністерства фінансів України визначають заповнення зазначених форм звітності в одиницях виміру - в тисячах гривень без десяткових знаків, ці Примітки, а також пояснення суттєвих статей Балансу (звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік 2025 року, наведені також в тисячах гривень без десяткових знаків.

4.1 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

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

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

-Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань), доступні на дату оцінки;

-Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку для активу або зобов'язання;

-Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку та потребують професійного судження керівництва.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Товариство визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Основним фінансовим активом Товариства є чиста інвестиція в фінансовий лізинг, яка виникає за договорами фінансового лізингу.

При визначенні справедливої вартості фінансових активів керівництво Товариства використовує професійне судження щодо:

- Рівня кредитного ризику контрагентів;
- Очікуваного рівня погашення заборгованості;
- Ринкових ставок дисконтування;
- Прогнозних грошових потоків.

Керівництво Товариства вважає, що застосовані методики оцінки та припущення є обґрунтованими та забезпечують достовірне визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

5. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс. Ліквідаційна вартість визначається для кожного з об'єктів основних засобів індивідуально ,на рівні 10% від первісної вартості об'єкта

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не амортизується.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Фінансові інструменти

Фінансові активи і фінансові зобов'язання признаються за справедливою вартістю. Транзакційні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, відбиваних за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні.

Транзакційні витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Облікова політика відносно подальшої переоцінки цих інструментів розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Фінансові активи

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
 - б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
 - в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;
- Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході

Дивіденди і відсотки, отримані по фінансовому активу, відображаються по рядку «Інші доходи/(витрати), нетто» звіту про сукупні доходи і витрати.

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожен дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більш подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; або
- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по збору платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком торгівельної дебіторської заборгованості, зниження вартості якої здійснюється за рахунок резерву під знецінення. В разі визнання безнадійною торгівельна дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитують рахунок резерву. Зміни резерву відбиваються в прибутках і збитках.

Якщо фінансовий актив категорії НДП визнається знеціненим, то доходи або витрати, накопичені в іншому сукупному прибутку, переносять в прибутки або збитки за період.

Якщо в наступному періоді розмір збитку від знецінення фінансового активу (за винятком пайових інструментів категорії НДП) зменшується і таке зменшення може бути об'єктивно прив'язано до події, яка мала місце після визнання знецінення, то раніше відображений збиток від знецінення відновлюється через прибутки та збитки. При цьому балансова вартість фінансових активів на дату відновлення збитку від знецінення не може перевищувати балансову вартість, яка була б відображена у випадку, якщо б знецінення не визнавалося.

Збитки від знецінення інструментів капіталу, категорії НДП, раніше відображені в прибутках і збитках, не відновлюються. Будь-яке збільшення справедливої вартості таких активів після визнання збитку від знецінення відбивається безпосередньо в іншому сукупному прибутку.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманого і належного до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Якщо фінансовий актив списується не повністю (наприклад, коли підприємство зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу або зберігає за собою частину ризиків і вигод, пов'язаних з володінням (але не «практично всі» ризики і вигоди), при цьому контроль підприємства над активом зберігається), Компанія розподіляє балансову вартість даного фінансового активу між утримуваної і частиною, яка списується, пропорційно до справедливої вартості цих частин на дату передачі. Різниця між балансовою вартістю, розподіленою на частину, яка списується, і сумою отриманої винагороди за частину, яку списується, а також будь-які накопичені розподілені на цю частину доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки. Доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, розподіляються також пропорційно справедливій вартості утримуваної і частини, які списуються.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, яка має фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікується як дебіторська заборгованість і оцінюються за справедливою вартістю. Процентні доходи визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за винятком короткострокової дебіторської заборгованості, коли визнання процентів не буде суттєвим.

Грошові кошти

Грошові кошти включають грошові кошти на рахунках у банках обліковуються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Строкові депозити

Строкові депозити включають в себе банківські депозити з початковим строком від місяця до року.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання, оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції.

Списання фінансових зобов'язань

Компанія списує фінансові зобов'язання тільки у разі їх погашення, анулювання або закінчення строку вимоги по них. Різниця між балансовою вартістю списаного фінансового зобов'язання і сплаченим або належними до сплати винагородами визнається в прибутках і збитках.

Резерви

Резерви визнаються, коли у Компанії є поточне зобов'язання (юридична або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточний зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

У тих випадках, коли деякі або всі економічні вигоди, які потрібні для реалізації резерву, передбачається отримати від третьої сторони, така дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо точно відомо, що компенсація буде отримана, і суму такої дебіторської заборгованості можна визначити достовірно.

Запаси

Запаси складаються, головним чином, з необоротних активів, утримуваних для продажу. Матеріали представлені витратними запасними частинами і матеріалами, використовуваними для обслуговування та ремонту необоротних активів. Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості або чистою вартістю реалізації. Собівартість розраховується з використанням методу ФІФО.

Передплати постачальникам

Передоплати постачальникам відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного та відстроченого податку.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Визнання доходів

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або який підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за товари та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

Надання послуг

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є незначною. Умовні активи не визнаються у консолідованій фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку, якщо існує достатня ймовірність припливу економічних вигод.

6. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Врахування у обліковій політиці Товариства останніх змін до Концептуальної основи фінансової звітності та до окремих МСФЗ/МСБО*

Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності

Рада з МСБО 29.03.2018 р. опублікувала оновлену версію Концептуальної основи фінансової звітності, яка діє з початку 2020 року. Під час розробки Положення про облікову політику Товариством враховано внесені зміни. У свою чергу, Рада з МСБО буде орієнтуватися на оновлену Концептуальну основу під час розроблення нових МСФЗ, а отже, вказані зміни можуть мати вплив на фінансову звітність Товариства.

Керівництво Товариства, керуючись вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», використовує у своїй обліковій політиці редакцію МСФЗ/МСБО, що розміщена на офіційному сайті Міністерства фінансів України, проте вивчає подальші зміни як у Концептуальній основі фінансової звітності, так і у МСФЗ/МСБО, що передбачаються РМСФЗ та обговорюються на час складання фінансової звітності.

Управлінським персоналом Товариства проаналізовано останні зміни до МСФЗ/МСБО (у тому числі – і очікувані) та їх можливий вплив на облікову політику та фінансову звітність Товариства

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”	Зміни стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов’язань, зокрема: уточнено, що зобов’язання класифікуються як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом; докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів). Новий пункт у розділі “Короткострокові зобов’язання” викладено в такій редакції: “72А Право організації відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.” Зобов’язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору. Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов’язання як довгострокове шляхом “продовження” строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати. За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов’язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.	Не має значного впливу на компанію
МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки”	Визначення облікових оцінок Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що: зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок; результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів; зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.	Не має значного впливу на компанію
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Визнання відстрочених податків Відстрочене податкове зобов’язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від: а) первісного визнання гудвілу, або б) первісного визнання активу чи зобов’язання в операції, яка: i) не є об’єднанням бізнесу; ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток); iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах. Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов’язання в операції, яка: а) не є об’єднанням бізнесу; б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток); в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах. На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб’єкт господарювання повинен: а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов’язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов’язаних з: i) активами з правом використання та орендними зобов’язаннями, та	Не має значного впливу на компанію

	ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату	
(Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7)	Рада з МСФЗ опублікувала «Угоди про фінансування постачальника» Поправки спрямовані на те, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності оцінити вплив угод про фінансування постачальника на зобов'язання і грошові потоки компанії, а також на її схильність до ризику ліквідності. Згідно з поправками, компанія повинна надавати конкретні якісні та кількісні відомості, пов'язані з її угодами про фінансування постачальника. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.	Не має значного впливу на компанію

Товариство постійно відстежує нові та переглянуті Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та тлумачення, видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО).

Із 1 січня 2025 року для Товариства обов'язкові до застосування такі зміни: зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Неможливість обміну» (Lack of Exchangeability). Зміни уточнюють порядок визначення курсу обміну валюти в умовах, коли валюта не підлягає обміну (немає доступу до офіційного або ринкового курсу). Також встановлюються додаткові вимоги до розкриття інформації про вплив таких обмежень на фінансову звітність.

Інші зміни до МСФЗ, які набули чинності раніше (зокрема, зміни до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних/непоточних, зміни до МСФЗ 16 щодо операцій «продаж та зворотна оренда», зміни до МСБО 7 та МСФЗ 7 щодо угод фінансування постачальників), вже повністю враховані в обліковій політиці Товариства.

Інформацію щодо застосування зазначених змін Товариство отримало в листах Національного банку України з рекомендаціями щодо складання фінансової звітності.

Зміни, що набирають чинності з 1 січня 2026 року (обов'язкові для застосування у фінансовій звітності за 2026 рік і пізніше):

- Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Зміни стосуються, зокрема, оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів (включаючи ESG-характеристики), розрахунків за фінансовими зобов'язаннями через системи електронних платежів, а також посилення вимог до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу та фінансових інструментів з умовними характеристиками.
- Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11 (Annual Improvements to IFRS Accounting Standards — Volume 11). Зміни стосуються МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 9, МСФЗ 10 та МСБО 7 і мають технічний/уточнювальний характер. Товариство вважає, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Нові стандарти, що набирають чинності з 1 січня 2027 року:

- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» (замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності»). Стандарт запроваджує єдині вимоги до структури та змісту звіту про прибутки та збитки, обов'язкове виділення показника «операційний прибуток», розкриття управлінських показників ефективності (management performance measures) та посилені принципи агрегації й дезагрегації інформації в основних звітах і примітках. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток, але суттєво змінить формат подання фінансових результатів та обсяг розкриттів у примітках.
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації» (дозволяється дострокове застосування). Стандарт спрощує вимоги до розкриття інформації для дочірніх компаній, які не є публічно підзвітними.

Товариство не застосовує МСФЗ 18 та МСФЗ 19 достроково.

Звітність зі сталого розвитку Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18.10.2025 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження звітності зі сталого розвитку до 2030 року. Стратегія передбачає поступову адаптацію українського законодавства до Директиви ЄС 2022/2464 та Європейських стандартів звітності зі сталого розвитку (ESRS).

Звіт зі сталого розвитку не є частиною фінансової звітності, але входитиме до складу Звіту про управління та подаватиметься разом із фінансовою звітністю. Наразі Товариство не підпадає під обов'язкові вимоги щодо повноцінної звітності зі сталого розвитку, проте проводить моніторинг та підготовчу роботу з метою своєчасної адаптації до майбутніх вимог.

7. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ

Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

(а)Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
8.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ ЗГІДНО МСБО 38

У 2025 році Товариством було придбано програмну продукцію для ведення бухгалтерського обліку "Модуль Q-Finance", вартістю 80 тис.грн., програмну продукцію "Business Automation Software for accounting.CORP" вартістю 75 тис.грн., Сайт ukravtoleasing, вартістю 105 тис.грн., Кредитний калькулятор, вартістю 369 тис грн, Лізинговий калькулятор вартістю 76 тис.грн.,за звітний період було нараховано амортизацію 40 тис.грн. Балансова вартість нематеріального активу станом на 31.12.025 р складає 700 тис грн.

Нематеріальні активи компанії на 31.12.2025 року :

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісною (переоціненою) вартістю	накопиченою амортизацією	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісною (переоціненою) вартістю	накопиченою амортизацією	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Інші нематеріальні активи	070	29	23	711	-	-	-	-	17	-	-	-	740	40
Разом	080	29	23	711	-	-	-	-	17	-	-	-	740	40

Нематеріальні активи компанії за 31.12.2024 рік:

	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісною (переоціненою) вартістю	накопиченою амортизацією	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісною (переоціненою) вартістю	накопиченою амортизацією	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Інші нематеріальні активи	070	22	22	7	-	-	-	-	1	-	-	-	29	23
Разом	080	22	22	7	-	-	-	-	1	-	-	-	29	23

8.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ
Основні засоби Компанії на 31.12.2025 року були представлені наступним чином:

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісною (переоціненою) вартістю	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісною (переоціненою) вартістю	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Машини та обладнання	130	864	468	252	-	-	-	-	71	-	-	-	1116	539
Інші основні засоби	180	197	17	92	-	-	-	-	49	-	-	-	289	66
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	90	44	-	-	-	-3	-1	-	-	-	-	87	43
Разом	260	1151	529	344	-	-	-3	-1	120	-	-	-	1492	648

Основні засоби Компанії за 31.12.2024 р. були представлені наступним чином:

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Машини та обладнання	130	477	439	387	-	-	-	-	34	-	-	-	864	468
Інші основні засоби	180	2	2	195	-	-	-	-	15	-	-	-	197	17
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	90	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90	44
Разом	260	569	485	582	-	-	-	-	49	-	-	-	1151	529

8.3. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

30.03.2020 р зг Протоколу № 30/03/2020-1 Серія УАК № 040828 придбали Товариством корпоративні права ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (код за ЄДРПОУ – 36086124) у розмірі 45 тис грн.

16.08.2023 р зг Протоколу було збільшено розмір частки у статуті ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (код за ЄДРПОУ – 36086124) до 85 тис.грн.

Показники	31.12.2025 р	31.12.2024 р
1	2	3
Довгострокові фінансові інвестиції	85	85

При справедливій вартості фінансових інвестицій на початок звітного періоду значних змін не зазнали також у звітному періоді Учасники та їх частки у статутному капіталі не змінилися.

8.4. РОКРИТТЯ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ (ЛІЗИНГ)

Відповідно до МСФЗ 9 Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма борговими фінансовими активами. Порядок розрахунку та формування резервів відповідно до МСФЗ визначається Інструкцією з оцінки знецінення фінансових активів та розрахунку суми резервів за лізинговими операціями Товариства, згідно з МСФЗ 9.

Оцінка та формування резервів проводиться щоквартально.

Для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків для дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу та інших фінансових активів, до яких мають застосовуватись вимоги щодо зменшення корисності згідно з МСФЗ 9, Товариство розподіляє ці фінансові активи на п'ять рівнів ризику, у залежності від кількості днів прострочення та індикаторів дефолту, зокрема:

Рівень 1	Не прострочена (днів = 0)
Рівень 2	1-30 днів прострочення
Рівень 3	31-90 днів прострочення
Рівень 4	91-366 днів прострочення
Рівень 5	понад 366 днів

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31.12.2025р

	Не прострочена (днів = 0)	1-30 днів	31-90 днів	91-366 днів
Рівень 1	143 394			
Рівень 2		128		
Рівень 3			160	
Рівень 4				
Рівень 5				

Станом на 31.12.2025 року портфель договорів фінансового лізингу складає загальну суму 143 682 тис. грн. Сума резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовим лізингом – 153 тис. грн.

Період	Довгострокова дебіторська заборгованість, тис. грн	Резерв під очікувані кредитні збитки, тис. грн	Інша поточна дебіторська заборгованість, тис. грн	Всього
На 01.01.2025	13432	55	42288	55775
На 31.12.2025	52774	153	90755	143682

Облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

8.5. ЗАПАСИ

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси обліковуються за найменуванням, відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Станом на 31 грудня товарно-матеріальні запаси були представлені таким чином:

Показники	31.12.2025 р	31.12.2024 р
1	2	3
Виробничі запаси	2	4
Малоцінні та швидкозношувані предмети	6	
Разом	8	4

8.6 ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 16 «Фінансова оренда».

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та непоточну.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом наступних 12 місяців.

Непоточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців.

Товариство здійснює переказ частини непоточної дебіторської заборгованості до складу короткострокової (поточної), коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

За договорами фінансового лізингу дебіторська заборгованість первісно визнається на дату передачі предмета лізингу лізингоодержувачу за актом примання-передачі.

При первісному визнанні дебіторська заборгованість (чиста інвестиція у фінансовий лізинг) оцінюється за справедливою вартістю з урахуванням первісних прямих витрат, безпосередньо пов'язаних з укладанням договору фінансового лізингу. До первісних прямих витрат можуть належати комісійні винагороди, винагороди посередникам, витрати на оформлення договорів та інші витрати (невідшкодовані податки та реєстраційні збори), безпосередньо пов'язані з укладанням договору фінансового лізингу.

Після первісного визнання непоточна дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного ставки відсотка

Погашення дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до графіку платежів, передбачених договором фінансового лізингу. Період часу визнається в розрахунок 1 місяць.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

	Станом на 31.12.2025р	Станом на 31.12.2024р	Розшифровка
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	2 372	
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4 751	3 232	Передоплата за легкові автомобілі
Дебіторська заборгованість з бюджетом	2 025	494	Збір під час набуття права власності на легкові автомобілі
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	29	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 178	42 288	заборгованість по страховим випадкам, по наданню інформаційних послуг
Інша поточна дебіторська заборгованість	90 755		Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу
Всього	98709	48415	

Дебіторська заборгованість є поточною та планується бути погашеною до кінця 1 кварталу 2026 року

8.7. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти були представлені наступним чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.
1	2	3
Грошові кошти на поточних рахунках:	8 856	8267
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	771	7905
АТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	245	360
АТ "ПУМБ"	7840	2

Грошові кошти оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній.

Рейтинги банків:

АТ "Райффайзен Банк Аваль" на рівні uaAAA;

АТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ" Fitch Ratings , рейтинг AA+;

АТ "ПУМБ" ІВІ Рейтинг - uaAAA

8.8. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Станом на 31 грудня витрати майбутніх періодів представлені наступним чином:

Показники	Станом на 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.
1	2	3
Витрати майбутніх періодів	-	7133

Товариство для забезпечення своєї діяльності несе витрати на придбання ліцензій прав короткострокового користування програмною продукцією, призначеною для адміністрування та ведення бізнесу, а також витрати на добровільне та обов'язкове страхування наземних транспортних засобів. Термін дії таких ліцензій, полісів та договорів складає зазвичай, переважно 12 місяців. Такі витрати визнано Товариством витратами майбутніх періодів, з подальшим щомісячним розподілом протягом терміну дії ліцензійних та страхових договорів. Станом на 31.12.2025 сума витрат майбутніх періодів складає 7133 тис. грн.

8.9. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2025 р. зареєстрований статутний капітал був представлений наступним чином:

Учасник	31.12.2025		31.12.2024	
	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі, %	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНЬСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ"	41 000	100	11 000	100
Разом	41 000	100	11 000	100

Складові власного капіталу станом на 31.12.2025 р

Показник	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3
Статутний капітал	41000	11000
Резервний капітал	62	62
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-2365	-229
Разом	38696	10832

В період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року було здійснено наступні зміни:

Згідно рішення учасника Товариства з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНЬСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ» Серія УАК №001157 від 24.04.2025 р збільшили розмір статутного капіталу за рахунок внесення додаткових вкладів на суму 30 000 тис грн. Згідно рішення учасника від 30.04.2025 р затверджено розмір статутного капіталу Товариства з урахуванням збільшення – 41 000 тис.грн, зміни розміру статутного капіталу було внесено до відомостей про Товариство, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

8.10. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСФЗ 9 та вищевикладених принципів.

Товариство оцінює поточну кредиторську заборгованість за амортизаційною вартістю згідно МСФЗ 9.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Товариство відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Товариством.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить кредиторську заборгованість Товариства за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство відносить кредиторську заборгованість з оплати праці.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Товариство відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Товариства.

До складу інших поточних зобов'язань Товариство відносить всю іншу кредиторську, яка не була віднесена до інших категорій.

Показники	Балансова вартість (тис.грн)	
	Станом на 31.12.2025 р	Станом на 31.12.2024 р
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	20
Поточна кредиторська заборгованість з розрахунків з бюджетом	247	-
Розрахунки зі страхування	1	-
Розрахунки з оплати праці	15	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	4821	2 761
Поточні забезпечення	1293	1 290
Інші поточні зобов'язання	124 046	55 969

8.11. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

Показники	31.12.2025	31.12.2024
Забезпечення виплат відпусток	1293	1290

9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

9.1. ЧИСТИЙ ДОХІД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) представлений наступним чином:

Показники	31.12.2025 р	31.12.2024 р
1	2	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2615	10353

9.2. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ)

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) представлена наступним чином:

Показники	31.12.2025 р	31.12.2024 р
1	2	3
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	203	2163

9.3. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи представлені наступним чином:

Показники	31.12.2025 р	31.12.2024 р
1	2	3
Інші операційні доходи	40 430	13 709

9.4. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

Показники	31.12.2025 р	31.12.2024 р
1	2	3
Адміністративні витрати	23449	18795

9.5. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут представлені наступним чином:

Показники	31.12.2025 р	31.12.2024 р
1	2	3
Витрати на збут	9133	2150

9.6. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати представлені наступним чином:

Показники	31.12.2025 р	31.12.2024 р
1	2	3
Інші операційні витрати	12856	3329

9.7. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

За звітний період 2025 року фінансові доходи товариства включають:

Показники	31.12.2025 р	31.12.2024 р
1	2	3
відсотки по залишках коштів на банківських рахунках	461	6

9.8. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Згідно з Податковим кодексом України, об'єктом оподаткування є:

134.1.1. прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку),

визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього Кодексу.

Для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує сорока мільйонів гривень, об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу. Платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує сорока мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, не більше одного разу протягом безперервної сукупності років в кожному з яких виконується цей критерій щодо розміру доходу. Про прийняте рішення платник податку зазначає у податковій звітності з цього податку, що подається за перший рік в такій безперервній сукупності років. В подальші роки такої сукупності коригування фінансового результату також не застосовуються (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років). Якщо у платника, який прийняв рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, в будь-якому наступному році річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період перевищує сорок мільйонів гривень, такий платник визначає об'єкт оподаткування починаючи з такого року шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень цього розділу.

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток на кожну звітну дату були представлені таким чином:

Показники	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3
Витрати з податку на прибуток	0	0

9.9. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Елементи операційних витрат були представлені наступним чином:

Показники	31.12.2025 р	31.12.2024 р
1	2	3
Матеріальні затрати	640	395
Витрати на оплату праці	22 137	17 123
Відрахування на соціальні заходи	4 278	3 194
Амортизація	137	45
Інші операційні витрати	12 856	107 603
Разом	40 048	128 0

10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 12 місяців 2025 року та за 12 місяців 2024 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

10.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу. Чистий рух коштів від операційної діяльності за 12 місяців 2025 року – (6907) тис. грн.; за 12 місяців 2024 року – (19230) тис. грн.

10.2. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплати процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Показники	12 місяців 2025	12 місяців 2024
Надходження від власного капіталу	30000	5000
Надходження безвідсоткових позик	229400	-
Погашення позик	160610	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	98789	4931

10.3. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації, включає наступні статті:

У результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства за звітний період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року, чистий рух грошових коштів склав:

Показники	12 місяців 2025	12 місяців 2024
Чистий рух коштів за звітний період	589	7860
Залишок коштів на початок року	8267	407
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА КІНЕЦЬ РОКУ	8856	8267

11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 року склав 38696 тис. грн

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу у розрізі складових капіталу, визначеного до МСФЗ.

По графі 3:

В графі 3 відображено залишок Статутного (zareєстрованого) капіталу на початок 2025 року 11000 тис. грн. За 12 місяців 2025 року було попередньо погоджено власником збільшення Статутного капіталу на 30000 тис. грн. за рахунок грошових внесків учасника Товариства, з подальшим внесенням та державною реєстрацією змін до кінця 2025 року.

По графі 7:

В графі 7 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до МСФЗ.

Сума нерозподіленого прибутку (непокритий збиток) станом на 31.12.2025 – (2366) тис. грн.

Показники	12 місяців 2025	12 місяців 2024
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	(2137)	(229)

12. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуга зобов'язань між Товариством та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Перелік пов'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. Станом на 31.12.2024 року пов'язаними сторонами Товариства були:

- Власники:

✓ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ"- 100 %

За підсумками 2024 року наявне дебетове сальдо в сумі 32142,00 грн згідно договору про надання інформаційних послуг №101 та поворотна фінансова допомога згідно договору № 0211-ДФП/24 від 29.11.2024 р на суму 55 300 000, грн.

Що стосується провідного управлінського персоналу, для цілей розкриття інформації в фінансовій звітності, то враховуючи суттєві обмеження, щодо функціональних повноважень, встановлені правилами щодо внутрішнього контролю, то суттєвого впливу на Товариство, з огляду на неприйняття одноособових рішень, в частині укладання угод, що можуть мати вплив на збільшення/зменшення ресурсів Товариства, тощо, ключовий управлінський персонал не є суб'єктом для розкриття.

Станом на 31.12.2024 року

№ п/п	Найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної особи	Код (номер) пов'язаної особи	Частка прямої участі у пов'язаній особі, %	Частка опосередкованої участі у пов'язаній особі, %	Інформація про здійснені операції протягом звітного періоду (вид операції, стислий опис)	Інформація щодо операцій/розрахунків звітного періоду, тис. грн			
						заборгованість на початок звітного періоду 01.01.2024	погашено заборгованість за звітний період	збільшено суму заборгованості за звітний період	залишок заборгованості на кінець звітного періоду 31.12.2024
1	2	3	7	8	9	10	11	12	13
1	Управлінський персонал	індивідуальні дані	0%	0%	оплата праці	0,0	4170	4170	0,0
2	Голова Наглядової Ради Лазарев А.О.	індивідуальні дані	0%	0%	-	0,0	0,0	0,0	0,00
3	Член Наглядової Ради Пирогова О.І.	індивідуальні дані	0%	0%	-	0,0	0,0	0,0	0,00
4	Член Наглядової Ради Клімчик В.Є.	індивідуальні дані	0%	0%	-	0,0	0,0	0,0	0,00
5	Член Наглядової Ради Виноградова О.А.	індивідуальні дані	0%	0%	-	0,0	0,0	0,0	0,00
6	Член Наглядової Ради Височанський Д.М.	індивідуальні дані	0%	0%	-	0,0	0,0	0,0	0,00
7	Член Наглядової Ради Соловей О.В.	індивідуальні дані	0%	0%	-	0,0	0,0	0,0	0,00
8	Член Наглядової Ради Рекеда С.М.	індивідуальні дані	0%	0%	-	0,0	0,0	0,0	0,00

Станом на 31.12.2025 року пов'язаними сторонами Товариства були:

- Власники:

✓ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ" - 100 %

За підсумками 2025 року, наявне дебетове сальдо в сумі 26 тис грн. згідно договору про надання інформаційних послуг № 101 від 01.03.16 р. на користь ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ», та кредитове сальдо на користь ТОВ «УКРАВТО ГРУП» згідно договору № 1/01-2025 від 01.01.25 р на суму 2 тис грн., Договір № 2025/06/20-40 від 20.06.2025 в сумі 1 тис грн та поворотна фінансова допомога згідно договору № 0188-ДФП/25 від 28.10.2025 на суму 111200 тис. грн та згідно договору № 0230-ДФП/25 від 23.12.2025 на суму 11700 тис грн

Що стосується провідного управлінського персоналу, для цілей розкриття інформації в фінансовій звітності, та враховуючи суттєві обмеження, щодо функціональних повноважень, встановлені правилами щодо внутрішнього контролю, то суттєвого впливу на Товариство, з огляду на неприйняття одноособових рішень, в частині укладання угод, що можуть мати вплив на збільшення/зменшення ресурсів Товариства, тощо, ключовий управлінський персонал не є суб'єктом для розкриття

№ п/п	Найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної особи	Код (номер) пов'язаної особи	Частка прямої участі у пов'язаній особі, %	Частка опосередкованої участі у пов'язаній особі, %	Інформація про здійснені операції протягом звітного періоду (вид операції, стислий опис)	Інформація щодо операцій/розрахунків звітного періоду, тис. грн			
						заборгованість на початок звітного періоду 01.01.2025	погашено заборгованість за звітний період	збільшено суму заборгованості за звітний період	залишок заборгованості на кінець звітного періоду 31.12.2025
1	2	3	7	8	9	10	11	12	13
1	Управлінський персонал	індивідуальні дані	0%	0%	оплата праці	0	5763	5763	0
2	Голова Наглядової Ради Лазарев А.О.	індивідуальні дані	0%	0%	-	0	0	0	0
3	Член Наглядової Ради Пирогова О.І.	індивідуальні дані	0%	0%	-	0	0	0	0

4	Член Наглядової Ради Клімук В.Є.	індивідуальні дані	0%	0%	-	0	0	0	0
5	Член Наглядової Ради Виноградова О.А.	індивідуальні дані	0%	0%	-	0	0	0	0
6	Член Наглядової Ради Височанський Д.М.	індивідуальні дані	0%	0%	-	0	0	0	0
7	Член Наглядової Ради Соловей О.В.	індивідуальні дані	0%	0%	-	0	0	0	0
8	Член Наглядової Ради Рекеда С.М.	індивідуальні дані	0%	0%	-	0	0	0	0

13. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом товариства у зв'язку з діяльністю товариства та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну -позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Юридичні зобов'язання, судові позови

За звітний період Товариство судових позовів не мало. Будь які судові позови на звітну дату відсутні.

14. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиком капіталу

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку. Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Компанія вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу шляхом виплати дивідендів / розподілу прибутку.

Кредитний ризик

Основними фінансовими активами Компанії є грошові кошти, а також дебіторська заборгованість. Грошові кошти оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які на даний момент мають мінімальний ризик дефолту.

Також Компанія піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в строк перед Компанією, що в результаті призведе до фінансових збитків Компанії. Компанія веде жорсткий контроль над своєю дебіторською заборгованістю. Балансова вартість дебіторської та іншої заборгованості, грошових коштів, термінових депозитів, являє собою максимальний кредитний ризик Компанії.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиницею у відповідності до політики, процедур та системі контролю, встановленими Товариства по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Графік погашення дебіторської заборгованості (основної суми) клієнтами в розрізі періодів:

Показники	на 31 грудня 2025 року		
	до 1 року	1 рік – 5 років	Більше 5 років
Фінансові активи	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	52 927	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	90 755	-	-

Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4 751	-	-
---	-------	---	---

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик того, що на фінансові результати Компанії нададуть несприятливий вплив зміни курсів обміну валют. Компанія не здійснює операцій в іноземних валютах.

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Товариство при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

Інші нефінансові ризики

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства;
- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Товариством, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Товариства або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

Згідно положення НБУ №192 від 27.12.2023 про пруденційні вимоги до фінансових компаній існують вимоги по достатності власного капіталу фінансової компанії; по дотриманню нормативу левериджу.

Протягом 2025 року, на виконання Пруденційних вимог, Товариство щоденно розраховувало коефіцієнт Левериджу та зберігало в своїй обліковій інформаційній системі інформацію про розраховані відповідно до підпункту 1 пункту 8 цього значення нормативу левериджу.

Станом на 31.12.2025 року коефіцієнт левериджу був не менше нормативного значення 3%, а саме:

Леверидж	38 696	29,46 %
	131 339	

$$\frac{ЗК + РК - НК - ВК - ЗБ + ННР}{ДЗ + ПЗ + ЗН + ГН + 0,4 \times НБКЛ + ПАА + ІПЗ} \times 100\%$$

Зареєстрований (пайовий) капітал	ЗК	41 000
Резервний капітал (сформований відповідно статуту)	РК	62
Непокритий збиток	ЗБ	6 214
Нерозподілений прибуток за рік (за умови позитивної аудиторської оцінки, при умові врахування Прибутку в розрахунку до 01.06 за рік, що попереднює попередньому, а після 01.06 за попередній рік, при умові зменшення на набуті збитки та розподілення прибутку в поточному періоді)	ННР	3 848
Поточні зобов'язання і забезпечення (поточні борги, оренда, резерв відпусток, нарахування ЗП та податків, що сплачуються в насутпному періоді)	ПЗ	131 339

15. ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає корегування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло проводити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Починаючи з 24 лютого 2022 року коли російська федерація здійснила військове вторгнення на територію України та на дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, яке пов'язане в першу чергу з військовою агресією російської федерації проти України. Ці події та умови разом з кризовими явищами, які значно поглибились після початку війни проти України, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі, нестабільністю фінансового ринку України. Товариство не володіє необоротними активами, які можуть значно знецінитись, або справедлива вартість яких може бути суттєво змінена, у зв'язку з чим не прогнозує, що запровадження таких заходів буде мати прямий негативний вплив на подальшу діяльність Товариства. Незважаючи на наявні ризики, керівництво Товариства вважає, що загроза припинення діяльності є малоймовірною.

16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

В компанії не мали місце події, що потребують коригування фінансової звітності,

а саме - судових суперечок не на користь компанії;

- отримання додаткової інформації щодо знецінення дебіторської заборгованості;
- отримання додаткової інформації про знецінення запасів;
- продаж запасів нижче їх собівартості;
- виявлення фактів шахрайства;
- припущення щодо безперервності діяльності;

17. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність за 2025 р, була затверджена до випуску та підписана керівництвом Компанії "16" січня 2026 року.



К.С. Лукашенко

В.П. Лукашенко