

Вих. № 77-3
від 24.04.2026 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

**Власникам та керівництву
ТОВ «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ»**

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ» (далі – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, а також Приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно із цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 до фінансової звітності, в яких описано, що російська федерація продовжує військове вторгнення в Україну. Перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні та діяльність Товариства, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності, а саме подальша значна ескалація військових дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви щодо спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і ЗУ № 996-XIV 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у 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. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олександр Воят.

Ключовий партнер з аудиту



Олександр ВОЯТ

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН»

Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3

Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 0283

«24» квітня 2026 р.

ТОВ «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Товариство з обмеженою
відповідальністю «Теком-Лізинг»

Фінансова звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ЗМІСТ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	6
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ	7
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	8
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ.....	9
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	10
1. Підприємство	10
2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснювало свою діяльність	10
3. Основа подання звітності та основні принципи облікової політики.....	11
4. Основні принципи облікової політики	12
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	17
6. Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	17
7. Інші фінансові активи	19
8. Інші нефінансові активи	19
9. Основні засоби та нематеріальні активи	19
10. Кредити банків	19
11. Інші фінансові зобов'язання.....	20
12. Інші нефінансові зобов'язання	20
13. Інші операційні доходи	20
14. Інші операційні витрати	20
15. Податок на прибуток	21
16. Розкриття інформації про пов'язані сторони та операції з ними.....	21
17. Поточні та непоточні активи і зобов'язання	22
18. Управління ризиками	22
19. Справедлива вартість фінансових інструментів	26
20. Управління капіталом	27
21. Події після дати балансу	27

ТОВ «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

	Примітки	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	10 304	4 796
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	6	286 666	244 286
Інші фінансові активи	7	1 462	1 381
Аванси постачальникам		6 806	5 280
Основні засоби та нематеріальні активи	9	4 816	473
Інші нефінансові активи	8	7 612	7 269
Всього активи		317 666	263 485
Зобов'язання			
Кредити банків	10	248 431	197 794
Інші фінансові зобов'язання	11	3 663	296
Аванси, отримані від клієнтів		2 501	6 305
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		278	178
Інші нефінансові зобов'язання	12	2 788	1 412
Всього зобов'язання		257 661	205 985
Власний капітал			
Зареєстрований капітал		26 000	26 000
Нерозподілений прибуток		34 005	31 500
Всього власного капіталу		60 005	57 500
Усього власного капіталу та зобов'язань		317 666	263 485

Керівник

Головний бухгалтер

_____.р.



Мухін Павло Олегович

Журавльова Наталя Григорівна

Примітки, подані на сторінках 10-27, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ТОВ «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

	Примітки	2025	2024
Процентні доходи			
Фінансовий дохід від оренди		68 201	64 212
Процентні доходи по депозитах		567	639
Усього процентні доходи		68 768	64 851
Процентні витрати	10	(31 556)	(32 059)
Чисті процентні доходи		37 212	32 792
Витрати за кредитними збитками	6	(2 880)	(3 495)
Чистий процентний дохід після вирахування витрат за кредитними збитками		34 332	29 298
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з іноземною валютою		(415)	(1 056)
Інші операційні доходи	13	5 303	6 794
Витрати на виплату працівникам		(10 844)	(7 247)
Знос основних засобів та нематеріальних активів		(191)	(83)
Інші операційні витрати	14	(24 844)	(23 988)
Прибуток до оподаткування		3 341	3 717
Витрати з податку на прибуток	15	(835)	(669)
Чистий прибуток		2 505	3 048
Усього сукупних доходів		2 505	3 048

Керівник

Головний бухгалтер

_____р.



Мухін Павло Олегович

Журавльова Наталя Григорівна

Примітки, подані на сторінках 10-27, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Прим.	2025	2024 Перераховано*
Операційна діяльність		
Отримані проценти від фінансового лізингу	68 763	64 992
Погашення тіла фінансового лізингу	291 511	317 591
Інші надходження	5 577	6 107
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	(151)	(83)
Оплати постачальникам за об'єкти фінансового лізингу та інші послуги	(354 018)	(289 908)
Витрачання на оплату праці	(9 664)	(7 189)
Сплата податків та зборів, крім податку на прибуток	(3 504)	(8 171)
Сплата податку на прибуток	(737)	(50)
Оплата послуг банків	(1 629)	(1 040)
Інші витрачання	(172)	(133)
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності	(4 024)	82 116
Інвестиційна діяльність		
Чистий рух коштів на депозитних рахунках строком більше 3 міс	-	1
Надходження від реалізації основних засобів	425	54
Витрачання на придбання основних засобів	(1 656)	-
Чисте надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності	(1 231)	55
Фінансова діяльність		
Надходження кредитів банків	10 203 461	159 358
Погашення кредитів банків	10 (160 999)	(214 840)
Погашення відсотків за кредитами банків	10 (31 372)	(32 060)
Погашення процентів по оренді	(327)	-
Чисте надходження / (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	10 763	(87 542)
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5 508	(5 371)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4 796	10 167
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	10 304	4 796

*Певні наведені тут суми не відповідають фінансовій звітності за 2024 рік і відображають внесені коригування.

Керівник

Мухін Павло Олегович

Головний бухгалтер

Журавльова Наталя Григорівна

_____р

Примітки, подані на сторінках 10-27, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ТОВ «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Усього
НА 31 ГРУДНЯ 2023	26 000	28 452	54 452
Чистий прибуток за рік	-	3 048	3 048
НА 31 ГРУДНЯ 2024	26 000	31 500	57 500
Чистий прибуток за рік	-	2 505	2 505
НА 31 ГРУДНЯ 2025	26 000	34 005	60 005

Керівник

Головний бухгалтер

_____Р



Мухін Павло Олегович

Журавльова Наталя Григорівна

Примітки, подані на сторінках 10-27, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕКОМ-ЛІЗИНГ" (надалі – Товариство), ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33509465, місцезнаходження: 65006, Одеська обл., місто Одеса, Сабанєєв міст, будинок 5/7. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі – 16.05.2005 р. № 1 556 102 0000 007803.

Товариство відповідно до Статуту здійснює діяльність у вигляді фінансового лізингу.

Філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариство не має.

Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕКОМ-ЛІЗИНГ", (далі - «Товариство») є юридичною особою (господарським товариством) за законодавством України, що створене та діє відповідно до положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про господарські товариства». Товариство займається виключно наданням послуг фінансового лізингу транспортних засобів, лізингу нерухомості, лізингу медичного обладнання, лізингу сільськогосподарської техніки та технологічного обладнання іншим юридичним особам.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року учасниками Товариства були наступні фізичні особи:

Учасники	На 31 грудня 2025	На 31 грудня 2024
Романова Інна Борисівна	61,827%	61,827%
Мухін Павло Олегович	38,173%	38,173%
	100%	100%

Романова Інна Борисівна та Мухін Павло Олегович є кінцевими бенефіціарними власниками Товариства станом на 31.12.2025 року.

Ця фінансова звітність Товариства була затверджена керівництвом Товариства до випуску 25 березня 2026 року.

2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснювало свою діяльність

Повномасштабна війна, яка розпочалась в лютому 2022 року зі збройного вторгнення росії, продовжується на всій території України. Ці події призводять до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

Зростання реального ВВП у 2025 році сповільнилося до близько 2%. Це пов'язано передусім із активізацією обстрілів і дефіцитом робочої сили. Восени та взимку безпекова ситуація суттєво ускладнилася: посилюються атаки росії на логістичні об'єкти та підприємства, залізничну, газодобувну та енергетичну інфраструктуру. Унаслідок атак зріс дефіцит електроенергії, що обмежуватиме ділову активність. Через продовження мобілізації та негативні міграційні тенденції зберігається брак кваліфікованих працівників.

У 2025 році обсяги міжнародної допомоги є близькими до 52 млрд дол. Надходження значних ресурсів за механізмом ERA дало змогу уряду накопичити буфер ліквідності для безперервного фінансування бюджету на початку наступного року, а Національному банку – наростити міжнародні резерви до рекордного рівня. Водночас зрозумілишими стали джерела подальшої фінансової підтримки України від партнерів. Її основою може стати репараційна позиція. Графік та обсяги надходжень позики потребують узгодження на рівні ЄС. Ці кошти забезпечать середньострокову стійкість економіки і прогнозованість фінансування потреб України.

Споживча інфляція в 2025 році сповільнилася до 9.2% у річному вимірі. Очікується, що вона знижуватиметься і надалі. Водночас фундаментальний ціновий тиск залишається стійким з огляду на складну ситуацію на ринку праці та зростання зарплат, що підвищує виробничі витрати та ціни на послуги. Додатковий тиск на ціни може спричинити енергодефіцит. Необхідність нівелювання воєнних ризиків та приведення інфляції до цільових рівнів вимагали від НБУ утримання відносно високої реальної ставки. У грудні НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15,5% річних. Зниження облікової ставки може розпочатися в I кварталі 2026 року.

Інфляційні ризики в умовах війни залишаються значними. Одним із них є фінансування суттєвого дефіциту державного бюджету. Ураховуючи необхідність підтримання обороноздатності, бюджетні видатки в цьому та наступному роках, ймовірно, будуть вищими, ніж очікувалося раніше. Запорукою фінансування цих витрат є не лише збереження значних обсягів зовнішньої допомоги, але й активніше використання внутрішніх джерел, зокрема за рахунок підвищення податків та нарощування запозичень на ринку ОВДП.

Ключовим ризиком для макроекономічної стабільності є повномасштабне вторгнення росії на територію суверенної України, що триває. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

На дату випуску цієї фінансової звітності Компанія продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що спричинені воєнним станом та введені на державному рівні. Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Компанії, необхідні за існуючих обставин, хоча

подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва

3. Основа подання звітності та основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Цю фінансову звітність підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо підготовки фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Безперервно діюче підприємство. Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Однак, 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала збройну агресію проти України. У цей же день Указом Президента України був введений воєнний стан на всій території України. Починаючи з дати його введення і до дати затвердження цієї звітності до випуску, військові дії на території України спричинили та продовжують спричиняти суттєвий негативний вплив як на економіку України в цілому, так і на клієнтів Товариства зокрема, про що детально йдеться у Примітці 2. Ці події та умови вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво вважає, що підготовка цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності є доцільною через такі фактори та дії, вжиті у відповідь на ці питання:

Незважаючи на поточну невизначеність та військовий стан ринок фінансових послуг наразі залишається стабільним з достатнім рівнем ліквідності, усі необхідні фінансові послуги доступні фізичним та юридичним особам.

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Товариство вжило максимум заходів для збереження ліквідності, щоб це не торкнулося його клієнтів та визначив для себе як основну мету – утримання поточної клієнтської бази, мінімізація темпів зниження доходів від страхових продуктів та операцій, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до своїх продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, які дозволяють постраждалим верствам населення отримувати медичну допомогу.

Керівництво Товариства вважає, що, незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Товариства щодо виконання регуляторних вимог, результатів діяльності та розміру резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Однак, через непередбачуваний вплив війни, яка триває, на суттєві припущення, які лежать в основі прогнозів керівництва, керівництво дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Функціональна валюта та валюта подання. Функціональною валютою Товариства є українська гривня. Якщо не зазначено інше, фінансова звітність подана у гривнях, округлених до тисяч.

Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року становили 42,3878 та 42,039 гривень за 1 доллар США і 49,8565 та 43,9266 гривень за 1 євро, відповідно.

Істотні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку. Складання фінансової звітності Товариства згідно з МСФЗ вимагає від керівництва суджень, оцінок та припущень, які впливають на подані у фінансовій звітності суми доходів, витрат, активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про умовні зобов'язання на звітну дату.

Нижче подані основні оцінки і судження, що стосуються можливих майбутніх подій та інших основних джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів протягом наступного фінансового року:

Резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) для дебіторської заборгованості по договорам фінансового лізингу (Примітка 6)

Товариство регулярно проводить аналіз дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Товариство використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли боржник зазнає фінансових труднощів, і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних дебіторів. Товариство аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну економічних умов національного чи місцевого рівня, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи.

Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами дебіторської заборгованості.

Виходячи з наявного досвіду, Товариство використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Податкове та інше законодавство

Українське податкове законодавство та інша регуляторна база, зокрема валютний контроль та митне законодавство, продовжують змінюватись. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, та можуть тлумачитись місцевими, обласними і центральними органами державної влади та іншими урядовими органами по-різному. Випадки непослідовного тлумачення не є незвичайними. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство дотрималась усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки та відрахування були сплачені або нараховані.

Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Товариство застосувало такі нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення з датою початкового застосування 1 січня 2025 року при складанні цієї фінансової звітності:

Стандарти / тлумачення	Дата набуття чинності
Зміни до МСБО 21 Вплив змін валютних курсів – облік в умовах неможливості конвертації валют	1 січня 2025 року

Визначені поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Наступні нові стандарти та зміни до стандартів ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2025 року і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Товариство планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.

Стандарти / тлумачення	Дата набуття чинності
МСФЗ 18 Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності - вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності	1 січня 2027 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	1 січня 2026 року
Щорічні вдосконалення МСФЗ	1 січня 2026 року

Не очікується, що наведені вище зміни до стандартів будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства.

4. Основні принципи облікової політики

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності.

Амортизація нараховується за лінійним методом протягом очікуваних строків корисного використання кожного активу. Середні строки корисного використання кожного активу є такими:

- Будівлі та споруди 10-20 років
- Транспортні засоби 5 років (крім наданих в оперативну оренду, у цьому випадку від 37 місяців до 5 років)
- Інші основні засоби 2-12 років

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

Балансова вартість основних засобів переглядається на кожну звітну дату для визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю очікуваного відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Фінансові інструменти

(i) Класифікація та оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи. Усі фінансові активи Товариства належать до категорії таких, що оцінюються за амортизованою вартістю, виходячи з існуючої бізнес-моделі, за якою передбачені договорами грошові потоки є виключно виплатою основної суми та процентів..

Фінансові зобов'язання. Товариство класифікує свої фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю.

(ii) Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів та зобов'язань визначаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання, додаються до суми справедливої вартості.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту на момент первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість компенсації виплаченої або отриманої).

(iii) Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, де застосовується – частина фінансового активу або частина групи подібних фінансових активів) припиняє визнаватися у звіті про фінансовий стан, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передало право на отримання грошових потоків від активу або зобов'язав перерахувати отримані грошові потоки повністю без істотної затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також
- Компанія або (а) передала практично всі ризики та винагороди від активу, або (б) не передала, але й не зберігає за собою всі ризики та винагороди від активу, але передав контроль над даним активом.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання перестає визнаватися тоді, коли воно виконане, анульоване або закінчився строк його дії. У випадку, коли існує фінансове зобов'язання замінюється іншим від того самого кредитора на істотно інших умовах або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні зміни, така заміна або модифікація трактується як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у складі звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

(iv) Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Товариство оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції.

Фінансові зобов'язання

Якщо договірні умови за зобов'язаннями переглядаються або змінюються, Товариство враховує їх як анулювання первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання, якщо зміна умов є істотною. Зміна умов вважається істотною, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов'язання. Якщо зміна умов враховується як анулювання первинного боргу, будь-які витрати або понесені збори, відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки на дату анулювання. Якщо зміна не враховується як анулювання боргу, будь-які понесені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються

протягом строку дії зміненого зобов'язання.

Модифікації оренди

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

- модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більше базових активів; та
- 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, орендодавець обліковує модифікацію таким чином:

а) якщо б ця оренда була класифікована як операційна оренда якби ця модифікація була чинною на дату початку дії оренди, орендодавець:

- 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 орендодавець застосовує вимоги МСФЗ 9.

(v) Знецінення фінансових активів

Товариство визнає резерв за очікуваними кредитними збитками за всіма фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Очікувані кредитні збитки визнаються у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають із таких подій дефолту, що можуть настати протягом 12 місяців після звітної дати (відносяться до Етапу 1); або о очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають з усіх подій дефолту протягом строку дії фінансового інструмента (відносяться до Етапу 2 та Етапу 3).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії активу нараховується для фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за цим фінансовим інструментом істотно збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюються у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на вірогідність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між потоками грошових коштів, визначених до сплати Товариства за договором, та потоками грошових коштів, які Товариство передбачає отримати і які розраховуються на основі численних майбутніх економічних сценаріїв, які дисконтуються за розрахунковою процентною ставкою за договором оренди.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або колективній основі для портфелів дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву на покриття збитків базується на теперішній вартості очікуваних потоків грошових коштів від активу із використанням первісної ефективної процентної ставки активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи колективній основі.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі та залишки на поточних та строкових депозитних рахунках у банках. Для цілей звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: грошові кошти у касі, необмежені у використанні залишки на поточних та строкових депозитних рахунках у банках з первісним терміном погашення до 90 днів. Залишки на рахунках в банках з фіксованими термінами погашення у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Залишки коштів, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів.

Оренда

Товариство як орендар. У своїй діяльності Товариство укладає лише короткострокові договори оренди. Для цих договорів оренди Товариство визнає орендні виплати у складі операційних витрат на прямолінійній основі протягом строку дії відповідної оренди.

ТОВ «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ»

Додаткові форми до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Товариство як орендодавець

Договори оренди, у яких Товариство виступає як орендодавець, класифікуються як фінансова або операційна оренда. У випадку коли за умовами договору оренди усі суттєві ризики та винагороди від володіння переходять до орендаря, договір класифікується як фінансова оренда. Усі інші договори оренди класифікуються як операційна оренда.

Суми до отримання від орендарів за договорами фінансової оренди визнаються як дебіторська заборгованість у сумі чистої інвестиції Товариства в оренду. Доходи від фінансової оренди розподіляються на облікові періоди таким чином, щоб отримати постійний періодичний рівень дохідності від непогашеної суми чистої інвестиції Товариства стосовно договорів оренди.

Товариство використовує розрахункову процентну ставку за договором оренди для оцінки чистої інвестиції в оренду. Первісні прямі витрати враховуються у первісній оцінці чистої інвестиції в оренду і зменшують суму доходів, визнаних протягом строку дії оренди.

На дату початку оренди орендні виплати, включені до оцінки чистої інвестиції в оренду, передбачають здійснення таких виплат щодо права на користування відповідним активом протягом строку дії оренди, які не були отримані на дату початку оренди:

- фіксовані виплати, за вирахуванням будь-яких заохочувальних витрат для укладення договору оренди до сплати;
- змінні орендні виплати, які залежать від індексу або ставки, які первісно оцінюються із використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- будь-яку суму за договорами гарантій про відшкодування залишкової вартості, які Товариство отримала від орендарів, пов'язаних із орендарем сторін або не пов'язаних із Товариством третіх сторін, які фінансово здатні виконати зобов'язання за договорами гарантій;
- ціну реалізації опціонів на придбання, якщо орендар обґрунтовано упевнений у можливості реалізації опціонів; та
- виплати штрафів за розірвання договору оренди, якщо строк дії оренди відображає реалізацію опціону на припинення дії договору оренди.

Товариство застосовує вимоги щодо припинення визнання та визначення зменшення корисності згідно з МСФЗ 9 до чистої інвестиції в оренду. Товариство регулярно переглядає очікувані негарантовані суми залишкової вартості, використані під час розрахунку валової суми інвестиції в оренду. Якщо відбулося зменшення очікуваних негарантованих сум залишкової вартості, Товариство переглядає розподіл доходів протягом строку дії оренди і визнає негайно будь-яке скорочення стосовно нарахованих сум.

Товариство визнає орендні виплати від операційної оренди як доходи на прямолінійній основі. Товариство визнає витрати, включно з амортизацією, понесені для отримання доходів за орендою, як витрати.

Списання

Фінансові активи списуються, коли у Товариства немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді, коли Товариство визначає, що у позичальника немає активів або джерел доходів, які можуть генерувати достатні потоки грошових коштів для погашення сум, які підлягають списанню. Списання являє собою подію припинення визнання. Товариство може застосувати примусові дії до списаних фінансових активів. Відшкодування, отримані у результаті примусових дій Товариства, приводять до визнання прибутку від зменшення корисності.

Подання резерву на покриття очікуваних кредитних збитків у звіті про фінансовий стан

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди подаються у звіті про фінансовий стан як вирахування з валової балансової вартості активів.

Позики від банків та інших фінансових установ

Позики від банків та інших фінансових установ первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної процентної ставки.

Оподаткування

Податок на прибуток нараховується у фінансовій звітності у відповідності до українського законодавства, яке діяло у звітному періоді. Податок на прибуток включає нарахування поточного податку, який являє собою суму, яку передбачається сплатити або відшкодувати у податкових органів стосовно оподаткованих прибутків або збитків за поточний та попередні періоди. Відстрочений податок на прибуток відсутній у Товариства у звітному

та порівняльному періоді.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Компанія має юридичне право здійснювати залік відображених у звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Доходи і витрати не згортаються у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, за виключенням випадків коли це вимагається або дозволяється згідно з МСФЗ або відповідним тлумаченням, при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Компанії. У випадку обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Компанія не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли надходження економічних вигід є вірогідним.

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті їхнього погашення є незначною.

Резерв або забезпечення визнаються тоді, коли у Компанії існує чинне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і при цьому ймовірним є те, що Компанія буде змушена погасити це зобов'язання, а також можна достовірно оцінити це зобов'язання. Резерви або забезпечення оцінюються у відповідності до вимог МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Фінансові доходи від оренди, процентні доходи та витрати

Фінансові доходи від оренди, а також процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки.

Фінансові доходи за договорами оренди розраховуються зі застосуванням ставки, передбаченої у договорі оренди, до валової балансової вартості дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка не зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику (тобто за амортизованою вартістю дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди до коригування на будь – яку суму резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Для дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику, фінансові доходи від оренди розраховуються із застосуванням ставки, передбаченої у договорі оренди, до амортизованої вартості дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику (тобто валової балансової вартості, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків).

Комісійні доходи

Комісії за надання дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, разом із відповідними прямими витратами, переносяться на майбутні періоди і визнаються як коригування ефективної процентної ставки за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Витрати на персонал

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками. Товариство, згідно із законодавством України, здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків. Кошти, які перераховують до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Товариства у мірі їхнього здійснення. У складі витрати на персонал відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Компанія не має жодних інших зобов'язань за виплатами після виходу на пенсію працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Страхові виплати

Товариство страхує всі об'єкти за договорами фінансової оренди (забезпечення) у непов'язаних страхових компаніях. Договір страхування діє протягом 12 місяців з моменту укладання. Товариство здійснює оплату страхових послуг в момент укладання договору страхування і визнає витрати зі страхування рівномірно протягом строку дії договору страхування у складі інших витрат. Страхові витрати майбутніх періодів визначаються у складі інших активів до моменту визнання витрат. Орендатори компенсують Товариству страхові виплати у складі орендних виплат відповідно до графіку платежів, узгодженого у договорах.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2025 року грошові кошти та їх еквіваленти буди представлені наступним чином:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
На поточних рахунках банків в національній валюті	6 919	1 680
На поточних рахунках банків в іноземній валюті	50	49
Короткострокові депозити в національній валюті	3 335	3 067
Всього	10 304	4 796

6. Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди була представлена таким чином:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Валові інвестиції в оренду	366 721	313 930
За вирахуванням неотриманого доходу від фінансової оренди	(76 213)	(65 880)
Чисті інвестиції в оренду до вирахування резерву	290 509	248 050
Резерви під очікувані кредитні ризики	(3 843)	(3 764)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	286 666	244 286

Протягом 2025 року Товариство передало лізингоодержувачам об'єкти фінансового лізингу за 60 договорами; загальна вартість чистих інвестицій в оренду склала 336 481 тис. грн (2024: за 46 договорами на 270 797 тис. грн).

Терміни погашення валових та чистих інвестицій у фінансову оренду представлені наступним чином:

На 31 грудня 2025 року	Мінімальні орендні платежі	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
Рік 1	184 798	141 635
Рік 2	104 628	83 179
Рік 3	58 171	49 205
Рік 4	19 124	16 490
	366 721	290 509
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(76 213)	
Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків	(3 843)	
Чисті інвестиції у фінансову оренду	286 666	

На 31 грудня 2024 року	Мінімальні орендні платежі	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
Рік 1	162 557	129 951
Рік 2	70 203	51 748
Рік 3	40 822	32 450
Рік 4	23 061	18 603
Рік 5	17 288	15 299
	313 930	248 050
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(65 880)	
Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків	(3 764)	
Чисті інвестиції у фінансову оренду	244 286	

Станом на 31 грудня 2025 року окремі передані в фінансову оренду активи були надані в заставу за отриманими від АТ ТАСКОМБАНК, ПАТ МТБ БАНК, АТ СЕНС БАНК, АТ АСВІО БАНК, АТ ПУМБ та АТ БІЗБАНК кредитами. (31.12.2024: АТ СЕНС БАНК, АТ ПУМБ та АТ ТАСКОМБАНК).

ТОВ «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ»

Додаткові форми до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведений аналіз кредитної якості фінансових активів, оцінюваних за амортизованою вартістю та співставлення із відповідними даними за 2025 р.

Чисті інвестиції в оренду		31 грудня 2025	31 грудня 2024
Рейтинг/група ризику	Високий рейтинг	259 889	238 370
	Стандартні	23 754	17
	Знецінені/безнадійні	6 865	9 664
Всього, до формування резервів		290 509	248 050
Оціночний резерв під збитки, всього		(3 843)	(3 764)
Балансова вартість, всього		286 666	244 286

Інформація про прострочення чистих інвестицій в оренду, інших фінансових активів та іншої дебіторської заборгованості та динаміка цих показників наведена у таблиці нижче.

Чисті інвестиції в оренду		31 грудня 2025	31 грудня 2024
Простро-чені	Не прострочені	280 132	238 370
	До 31 дня	552	-
	Від 31 до 90 днів	2 291	16
	Більше 90 днів	7 534	9 664
Всього, до формування резервів		290 509	248 050
Оціночний резерв під збитки, всього		(3 843)	(3 764)
Балансова вартість, всього		286 666	244 286

Забезпечення.

Товариство має право власності на майно в оренді протягом всього строку оренди і може передати його орендареві тільки в кінці строку оренди за умови успішного виконання орендарем всіх своїх зобов'язань за договором фінансової оренди.

Як правило, ризики, пов'язані з майном (такі як пошкодження, викликані різними причинами, крадіжки та інше) застраховані за умовами договорів фінансової оренди.

Протягом року в значенні резерву під очікувані кредитні ризики відбулися такі зміни:

	2025	2024
Резерв під знецінення лізингового портфелю на початок року	3 764	269
Нарахування резерву	2 880	3 495
Використання резерву	(2 802)	-
Резерв під знецінення лізингового портфелю на кінець періоду	3 843	3 764

Інструменти для зменшення кредитного ризику

Товариство отримує у заставу той самий актив, який надається у фінансову оренду. Протягом 2025 року не було істотних вилучень орендованого майна.

Структура дебіторської заборгованості клієнтів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Торгівля та дистрибуція	42 096	124 894
Транспорт	97 914	77 873
Сільське господарство	14 242	11 946
Промислове виробництво	82 978	10 596
Адміністративні послуги	11 164	8 970
Будівництво	24 684	881
Інше	17 430	12 891
	290 509	248 050
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(3 843)	(3 764)
Усього дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	286 666	244 286

Станом на 31 грудня 2025 року на частку найбільшого українського орендаря (непов'язана сторона, що надає послуги в сфері виробництва фруктових та овочевих соків) припадало 73 020 тис. грн, що становить 25% від загальної суми дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки. Частка другого за рангом вітчизняного орендаря становить 53 016 тис. грн або 18%.

7. Інші фінансові активи

Інші фінансові активи були представлені таким чином:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Позики видані пов'язаній стороні	1 381	1 381
Заборгованість за % на залишках коштів у банку	6	-
Інші фінансові активи	75	-
Разом	1 462	1 381

8. Інші нефінансові активи

Інші нефінансові активи були представлені таким чином:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Витрати майбутніх періодів по страхуванню	3 482	4 203
Заборгованість бюджету по ПДВ	2 818	1 783
Аванс на митницю	963	963
Запаси	222	271
Заборгованість бюджету по іншим податкам та зборам	104	47
Неотримані податкові накладні	24	3
Разом	7 612	7 269

9. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи були представлені наступним чином:

	Земельні ділянки	Транспортні засоби	Інші	Нематеріальні активи	Всього
<i>Первісна вартість</i>					
На 1 січня 2024 р.	-	1 791	907	163	2 861
Надходження	-	-	-	34	34
Вибуття	-	-	(297)	-	(297)
На 31 грудня 2024 р.	-	1 791	610	197	2 598
Надходження	-	4 442	10	81	4 533
Вибуття	-	(1 460)	-	(123)	(1 583)
На 31 грудня 2025 р.	-	4 773	620	155	5 548
<i>Накопичена амортизація</i>					
На 1 січня 2024 р.	-	(1 458)	(628)	(140)	(2 227)
Амортизація за рік	-	-	(46)	(37)	(83)
Вибуття	-	-	185	-	185
На 31 грудня 2024 р.	-	(1 458)	(489)	(178)	(2 125)
Амортизація за рік	-	(148)	(14)	(28)	(191)
Вибуття	-	1 460	-	123	1 583
На 31 грудня 2025 р.	-	(146)	(503)	(83)	(733)
<i>Залишкова вартість</i>					
На 1 січня 2024 р.	-	333	279	23	635
На 31 грудня 2024 р.	-	333	121	19	473
На 31 грудня 2025 р.	-	4 626	117	72	4 816

10. Кредити банків

Кредити від банків були представлені таким чином:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Кредити банків	246 081	195 387
Проценти нараховані поточні	2 350	2 407
Разом	248 431	197 794

ТОВ «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ»

Додаткові форми до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Узгодження зобов'язань за кредитами банків:

	Залишок на початок року	Надходження грошових коштів	Погашення грошовими коштами	Виплата процентів	Негрошові зміни			Залишок на кінець періоду
					Процентні витрати та комісії	Курсові різниці	Часткове прощення кредиту	
2025	197 794	203 461	(160 999)	(31 372)	31 304	8 243	-	248 431
2024	247 419	159 358	(214 840)	(32 060)	32 059	6 663	(805)	197 794

Станом на 31 грудня 2025 року кредити, які були отримані від АТ "ТАСКОМБАНК" становили 54% та ПАТ МТБ БАНК 23% від загальної суми кредитів (2024: 89% від АТ "ТАСКОМБАНК") від загальної суми кредитів.

Товариство зобов'язане дотримуватись певних фінансових та нефінансових умов стосовно кредитів банків. Товариство не порушувало ці умови станом на 31 грудня 2025 року (на 31.12.2024 – не порушувало).

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство мало невикористані кошти за кредитними лініями банків у сумі 346 524 тис. грн, які є доступними в основному до 1,5 років (на 31.12.24: 186 031 тис. грн).

11. Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року були представлені кредиторською заборгованістю за товари, роботи, послуги та фінансовим лізингом.

12. Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2025 та 2024 років були представлені переважно резервом на оплату невикористаних відпусток.

13. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи були представлені таким чином:

	2025	2024
Штрафи, пені за договорами оренди	4 895	4 412
Дохід від списання кредиторської заборгованості (1)	-	1 394
Часткове прощення кредиту	-	805
Прибуток по переданим об'єктам у фінансовий лізинг	-	115
Доходи від операційної оренди	53	68
Прибутки від реалізації основних засобів	341	-
Інші доходи	14	-
Разом	5 303	6 794

(1) У 2024 році списано прострочену кредиторську заборгованість за послугами з оцінки, яка виникла в 2021 році.

14. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати були представлені таким чином:

	2025	2024
Витрати на страхування	11 373	9 363
Інші послуги	6 304	7 845
Інші податки та обов'язкові платежі	3 567	2 517
Професійні послуги	649	1 059
Послуги банків (комісія по кредитах, РКО)	1 606	992
Визнані штрафи та пені	92	114
Збиток від продажу основних засобів	-	66
Інші витрати	1 252	2 033
Разом	24 844	23 988

15. Податок на прибуток

Відповідно до змін у податковому законодавстві України, що набрали чинності з 01 січня 2025 року, ставку податку на прибуток фінансових підприємств було збільшено з 18% до 25%. Зазначена зміна ставки податку на прибуток була врахована Товариством при розрахунку поточного податку на прибуток за звітний період.

Вплив зміни ставки податку на прибуток було відображено у складі витрат з податку на прибуток у звітному періоді.

	2025	2024
Витрати з поточного податку на прибуток	835	669
Витрати з податку на прибуток	835	669

Далі наведено звірку суми витрат із податку на прибуток і суми бухгалтерського прибутку, помноженого на податкову ставку:

	2025	2024
Прибуток/(збиток) до оподаткування	3 341	3 717
Витрати/ (Вигода) за фактичною ставкою (2025:25%, 2024:18%)	835	669
Збільшення/(зменшення) невизнаного податкового активу	-	-
Витрати/(вигода) з податку на прибуток	835	669

Відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей станом на звітні дати:

	На 31.12.2025	Визнано у звіті про фінансові результати	На 31.12.2024	Визнано у звіті про фінансові результати	На 31.12.2023
Податковий ефект різниць, що підлягають вирахуванню:					
Резерв очікуваних кредитних збитків за договорами фінансового лізингу	961	283	678	630	48
Невизнаний відстрочений податковий актив	(961)	(283)	(678)	(630)	(48)
Чисті відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-

16. Розкриття інформації про пов'язані сторони та операції з ними

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Товариство мало такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 року:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Дебіторська заборгованість власника за фінансовим лізингом	2 671	3 184
Дебіторська заборгованість за позиками власнику	1 381	1 381

Протягом звітного періоду відбувалися наступні операції з пов'язаними сторонами:

	2025	2024
Операції, які впливають на прибуток		
Послуги від власника, включені до складу інших операційних витрат	4 622	3 924
Доходи від нарахованих відсотків фінансового лізингу	95	27

Винагорода ключового управлінського персоналу включена до складу адміністративних витрат за 2025 рік у сумі 3 059 тисяч гривень (2024: 1 486 тисяч гривень).

17. Поточні та непоточні активи і зобов'язання.

У наведеній нижче таблиці представлено класифікацію активів і зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення на поточні (до одного року) та непоточні (більше 1 року):

Активи	Поточні	Непоточні	На 31 грудня 2025 року
Грошові кошти та х еквіваленти	10 304	-	10 304
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	141 635	145 032	286 666
Аванси постачальникам	6 806	-	6 806
Основні засоби та нематеріальні активи	-	4 816	4 816
Інші нефінансові активи	7 612	-	7 612
Інші фінансові активи	1 462	-	1 462
Усього активи	167 819	149 848	317 666
Зобов'язання			
Кредити банків	120 496	127 935	248 431
Аванси, які отримані від клієнтів	2 501	-	2 501
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	278	-	278
Інші фінансові зобов'язання	914	2 749	3 663
Інші нефінансові зобов'язання	2 788	-	2 788
Усього зобов'язання	126 977	130 684	257 661

Активи	Поточні	Непоточні	На 31 грудня 2024 року
Грошові кошти та х еквіваленти	4 796	-	4 796
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	126 187	118 100	244 286
Аванси постачальникам	5 280	-	5 280
Основні засоби та нематеріальні активи	-	473	473
Інші нефінансові активи	7 269	-	7 269
Інші фінансові активи	1 381	-	1 381
Усього активи	144 913	118 573	263 485
Зобов'язання			
Кредити банків	106 730	91 064	197 794
Аванси, які отримані від клієнтів	6 305	-	6 305
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	178	-	178
Інші фінансові зобов'язання	296	-	296
Інші нефінансові зобов'язання	1 412	-	1 412
Усього зобов'язання	114 921	91 064	205 986

18. Управління ризиками

Діяльності Товариства притаманні ризики. Товариство здійснює управління ризиками під час постійного процесу визначення, оцінки і спостереження, а також інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Товариства. Товариству властиві наступні види ризиків – кредитний ризик, ризик ліквідності, ринкові ризики (включно із валютним ризиком) та операційні ризики, а також ризики управління капіталом та іншими джерелами фінансування. Кожен із вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовою службою Товариства, і інформація про них доводиться до відома керівництва Товариства. Якщо розмір ризику перевищує ліміт, Керівництво повинне проінформувати учасників Товариства про таке перевищення. Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризики, як зміни в навколишньому середовищі, технологія та галузі. Ці ризики контролюються в процесі стратегічного планування діяльності Товариства.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Товариству властивий кредитний, що виникає, переважно, у зв'язку з операціями фінансового ризику.

Управління кредитним ризиком включає:

- Ідентифікацію, аналіз та оцінку рівня кредитного ризику портфелю, окремих договорів (операцій), орендарів (контрагентів);
- Розробку і впровадження процедур управління і методів вимірювання кредитного ризику;
- Розподіл повноважень по управлінню кредитним ризиком з метою виключення конфлікту інтересів;
- Встановлення лімітів та/або інших обмежень кредитного ризику;
- Визначення вимог до процедур оформлення та методів оцінки майна в оренді;
- Впровадження процедур ідентифікації, оцінки та управління кредитним ризиком в Товариства, які дозволяють забезпечити своєчасний і повний контроль за рівнем кредитного ризику, враховуючи специфіку операцій;
- Моніторинг ефективності системи управління кредитним ризиком і актуалізація застосованих методів та процедур правління кредитним ризиком.

Для оцінки рівня кредитного ризику орендарів (контрагентів) в Товариства розроблено та впроваджено внутрішню систему кредитного рейтингу. Товариство проводить регулярний моніторинг фінансового стану орендарів (контрагентів), їх здатності сплачувати суми у встановлені терміни, контролю стану майна в оренді. Товариство впроваджує обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта (групи пов'язаних клієнтів).

Аналіз кредитної якості фінансових активів, оцінюваних за амортизованою вартістю та співставлення із відповідними даними наведено у Примітці 6.

Забезпечення

Товариство має право власності на майно в оренді протягом всього строку оренди і може передати його орендареві тільки в кінці строку оренди за умови успішного виконання орендарем всіх своїх зобов'язань за договором фінансової оренди.

Як правило, ризики, пов'язані з майном (такі як пошкодження, викликані різними причинами, крадіжки та інше) застраховані за умовами договорів фінансової оренди.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності — ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

З метою мінімізації ризику ліквідності Товариство прагне підтримувати збалансованість активів та зобов'язань за строками до погашення. Це досягається шляхом моніторингу з боку Керівництва. Управління миттєвою ліквідністю в Товариства здійснюється шляхом ведення поточної платіжної позиції.

Управління середньостроковою та довгостроковою ліквідністю здійснюється шляхом ведення платіжного календаря, який уключає до себе майбутні грошові потоки, що очікуються, включно із впливом імовірних сценаріїв розвитку подій. Цей процес включає в себе оцінку майбутніх грошових потоків від орендарів (контрагентів) та імовірність використання забезпечення для отримання додаткового фінансування у разі необхідності.

У таблицях нижче подано аналіз ризику загальної ліквідності та аналіз розривів ліквідності між фінансовими активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як подано у звіті про фінансовий стан. Ці таблиці складені на основі управлінської інформації та даних щодо термінів погашення за договорами.

	До 1 року	Від 1 року до 5 років	31 грудня 2025 року
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 304	-	10 304
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	141 635	145 032	286 666
Інші фінансові активи	1 462	-	1 462
Усього фінансові активи	153 401	145 032	298 432
Фінансові зобов'язання			
Кредити банків	120 496	127 935	248 431
Інші фінансові зобов'язання	914	2 749	3 663
Усього фінансові зобов'язання	121 410	130 684	252 094
Розрив ліквідності	31 990	14 347	46 338
Кумулятивний розрив ліквідності	31 990	46 338	

	До 1 року	Від 1 року до 5 років	31 грудня 2024 року
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 796	-	4 796
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	126 187	118 100	244 286
Інші фінансові активи	1 381	-	1 381
Усього фінансові активи	132 364	118 100	250 463
Фінансові зобов'язання			
Кредити банків	106 730	91 064	197 794
Інші фінансові зобов'язання	296	-	296
Усього фінансові зобов'язання	107 026	91 064	198 090
Розрив ліквідності	25 338	27 035	52 373
Кумулятивний розрив ліквідності	25 338	52 373	

Подальший аналіз ризику ліквідності поданий у таблицях нижче у відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Суми, які розкриваються у цих таблицях, не відповідають сумам, відображеним у звіті про фінансовий стан, оскільки подана далі інформація включає аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, який враховує загальну суму залишкових платежів за договорами (включно з виплатою процентів), які не визнаються у звіті про фінансовий стан за методами ефективної процентної ставки.

	До 12 місяців	Більше 12 місяців	31.12.2025 Усього
Фінансові зобов'язання			
Кредити банків	152 990	148 644	301 634
Інші фінансові зобов'язання	1 712	4 226	5 938
Усього фінансових зобов'язань	154 702	152 870	307 573

	До 12 місяців	Більше 12 місяців	31.12.2024 Усього
Фінансові зобов'язання			
Кредити банків	126 063	108 048	234 111
Інші фінансові зобов'язання	296	-	296
Усього фінансових зобов'язань	126 359	108 048	234 407

Ринковий ризик

Компанія є чутливою до ринкового (цінового) ризику внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові та реальні активи, які відображаються у її звіті про фінансовий стан. Втім, окрім наявності факторів ризику, які не перебувають під безпосереднім контролем керівництва, та ступеня їхньої волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, яка визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Компанії за прийнятного для учасників ринку рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та курсів обміну валют.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик негативного впливу змін у валютних курсах або інших відповідних факторів ризику на вартість активів та зобов'язань Компанії, зокрема, фінансової оренди та отриманих позик.

Діючі ринкові валютні курси іноземних валют до гривні були наступними:

	Долар США	Євро
на 31 грудня 2025 року	42,3878	49,8565
Середній курс за 2025 рік	41,6891	47,0635
на 31 грудня 2024 року	42,0390	43,9266
Середній курс за 2024 рік	40,1521	43,4504

ТОВ «ТЕКОМ-ЛІЗИНГ»

Додаткові форми до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Позиції Компанії щодо ризиків зміни курсів обміну валют представлені у таблиці нижче:

Фінансові активи	Гривні	Долар США	Євро	31.12.2025 Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 254	-	50	10 304
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	217 188	3	69 475	286 666
Інші фінансові активи	1 462	-	-	1 462
Усього фінансових активів	228 904	3	69 525	298 432
Фінансові зобов'язання				
Кредити банків	174 129	6 281	68 021	248 431
Інші фінансові зобов'язання	3 663	-	-	3 663
Усього фінансових зобов'язань	177 792	6 281	68 021	252 094
Валютна позиція	51 112	(6 278)	1 504	46 338

Валютна позиція станом на 31 грудня 2024 року:

Фінансові активи	Гривні	Долар США	Євро	31.12.2024 Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 747	-	49	4 796
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	161 742	10 580	71 964	244 286
Інші фінансові активи	1 381	-	-	1 381
Усього фінансових активів	167 870	10 580	72 013	250 463
Фінансові зобов'язання				
Кредити банків	116 722	8 655	72 417	197 794
Інші фінансові зобов'язання	296	-	-	296
Усього фінансових зобов'язань	117 019	8 655	72 417	198 090
Валютна позиція	50 852	1 925	(404)	52 373

Чутливість валютного ризику

У наведеній нижче таблиці подано аналіз чутливості Компанії до 10% збільшення і зменшення курсу долара США та євро щодо гривні, що являє собою рівень чутливості, який використовується Компанією під час підготовки звітів про валютний ризик для керівництва Компанії і який являє собою оцінку керівництвом Компанії можливої зміни курсів обміну валют. В аналіз чутливості включені тільки суми в іноземній валюті, наявність на кінець періоду, під час конвертації яких на кінець періоду використовується курси, змінені на 10% стосовно чинних:

Іноземна валюта	Зміна курсу в % 2025 рік	Вплив на прибуток (збиток) до оподаткування	Зміна курсу в % 2024 рік	Вплив на прибуток (збиток) до оподаткування
Долари США	1%	(63)	+11%	206
Долари США	-1%	63	-11%	(206)
Євро	13%	195	+4%	(16)
Євро	-13%	(195)	-4%	16

Процентний ризик

Процентний ризик - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок та/або ринкової вартості (дохідності) та/або процентного доходу фінансових інструментів, які чутливі до зміни процентних ставок. Зміна процентних ставок має вплив на фінансово-економічний стан Товариства через відповідну зміну вартість запозичень та вартості договорів оренди, які укладаються із орендарями. З метою мінімізації ризиків Товариство прагне до збалансованості активів та зобов'язань за строками до перегляду дохідності (відсоткової ставки).

У наведеній далі таблиці подано аналіз чутливості до ризику зміни процентних ставок. Використовуваний рівень зміни процентних ставок, помножений на значення фінансових активів та зобов'язань, з урахуванням ставки оподаткування, являє собою очікуваний рівень впливу на прибуток/(збиток) та капітал, який використовується Компанією під час складання внутрішніх звітів стосовно ризику зміни процентних ставок для провідного управлінського персоналу Компанії і який являє собою оцінку керівництвом Компанії зміни процентних ставок.

Вплив на прибуток після оподаткування був представлений таким чином:

	Станом на 31.12.2025		Станом на 31.12.2024	
	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
Вплив на прибуток/збиток до оподаткування				
Чутливість фінансових активів	2 867	(2 867)	2 443	(2 443)
Чутливість фінансових зобов'язань	(2 521)	2 521	(1 978)	1 978
Чистий вплив на прибуток/збиток та власний капітал	346	(346)	465	(465)

Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Товариства або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Товариства або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризики.

Товариство не може усунути всі операційні ризики. Але за допомогою системи управління операційним ризиком Товариство може управляти такими ризиками і істотно знизити їх можливий вплив на діяльність Товариства.

Система управління операційним ризиком є частиною системи управління ризиками Товариства і являє собою комплекс рішень стратегічного, методологічного, організаційного та інформаційно-технологічного характеру, спрямованих на обмеження рівня операційного ризику Товариства.

Основними компонентами системи управління операційним ризиком Групи є:

- циклічний процес управління операційним ризиком, що включає етапи ідентифікації, аналізу та оцінки ризику, реагування на ризик і моніторинг ризику;
- уніфіковані процедури і інструменти управління операційним ризиком, які забезпечують послідовну реалізацію процесу управління операційним ризиком і порівнянність його результатів;
- організаційна структура управління операційним ризиком, заснована на розмежуванні ролей і сфер відповідальності учасників процесу управління в рамках реалізації принципу трьох ліній захисту;
- внутрішні нормативні документи з управління операційним ризиком, які покривають основні компоненти системи управління операційним ризиком;
- звітність, що забезпечує необхідну інформацію для прийняття управлінських рішень в щодо операційного ризику;
- IT - інфраструктура, що підтримує процес управління операційним ризиком, яка відповідають діяльності Товариства.

19. Справедлива вартість фінансових інструментів

Очікувана справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Компанією із використанням доступної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методик оцінки (на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів). Однак, для тлумачення ринкової інформації під час визначення очікуваної справедливої вартості необхідно приймати певні судження. Для визначення справедливої вартості керівництво застосовувало всю доступну ринкову інформацію. Оцінки, які подаються у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Компанія зможе отримати у випадку фактичної реалізації наявного у неї пакета тих чи інших активів або змушена буде сплатити під час передачі своїх зобов'язань.

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

За оцінками керівництва Компанії, станом на 31 грудня 2025 року справедлива вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, а також позик від банків істотно не відрізнялась від їхньої балансової вартості (2024: істотно не відрізнялась). Справедлива вартість цих фінансових активів та фінансових зобов'язань, включена до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, визначалась у відповідності до загально прийнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, причому до найсуттєвіших вхідних даних належна ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

20. Управління капіталом

Товариство зареєстроване і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України.

Товариство здійснює активне управління капіталом з тим, щоб покрити ризики, невід'ємно пов'язані з її діяльністю. Протягом минулого року Товариство повністю дотримувалося всі зовнішні нормативні вимоги щодо капіталу. Основна мета управління капіталом для Товариства складається в забезпеченні дотримання Товариством зовнішніх вимог щодо капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації вартості Товариства. Капітал Товариства включає сплачений статутний капітал і нерозподілені прибутки. Інвестиції в оренду повністю профінансовані кредитами банків та внесками Учасників Товариства.

21. Події після дати балансу

Після звітної дати відбулися зміни офіційного курсу іноземних валют до гривні. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності курс долара США зріс приблизно на 4%, а курс євро — приблизно на 2% порівняно з курсами, що діяли станом на звітну дату.

Оскільки значна частина активів та зобов'язань Компанії номінована в іноземній валюті, подальші зміни валютних курсів можуть впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Вищезазначені зміни валютних курсів розглядаються керівництвом як некоригуюча подія після звітної дати відповідно до вимог МСБО 10 «Події після звітного періоду», у зв'язку з чим фінансова звітність не була скоригована.