

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

Фінансова звітність за рік,  
що закінчився 31 грудня 2023 року  
та звіт незалежного аудитора

# ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д»

## ЗМІСТ

---

	Стор.
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	(i)
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ	(ii)
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ:	
Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про сукупний дохід	2
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	3
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Примітки до фінансової звітності	
1. Загальна інформація	5
2. Операційне середовище	5
3. Основа складання фінансової звітності та основні принципи облікової політики	6
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	16
5. Договори фінансового лізингу	16
6. Торгова та інша дебіторська заборгованість	18
7. Запаси	19
8. Інші активи	19
9. Отримані позики	20
10. Торгова та інша кредиторська заборгованість	20
11. Забезпечення	20
12. Податок на прибуток	21
13. Власний капітал	21
14. Інші витрати операційної діяльності	22
15. Операції з пов'язаними сторонами	23
16. Фінансові інструменти	23
17. Цілі та політика управління фінансовими ризиками	25
18. Умовні та контрактні зобов'язання	26
19. Події після звітного періоду	27



АКТИВ-АУДИТ  
аудит та консалтинг

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»

щодо аудиту річної фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д»**

станом на кінець дня 31 грудня 2023 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

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

### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д» (надалі –ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д», Товариство) за 2023 рік, яка включає Звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня 2023 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, Звіт про рух грошових коштів (прямий метод) за 2023 рік, Звіт про зміни власного капіталу за 2023 рік, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д» станом на кінець дня 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки із застереженням**

Ми не були присутні при проведенні інвентаризації запасів на звітну дату, оскільки ця дата передувала даті нашого призначення аудиторами фінансової звітності. За допомогою альтернативних процедур ми не мали можливості отримати прийнятні аудиторські докази щодо кількості та стану запасів станом на 31 грудня 2022 року та на дату складання звітності. В результаті ми не змогли отримати достатні та відповідні аудиторські докази щодо кількості та стану запасів станом на 31 грудня 2022 року та на кінець звітного періоду.

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

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Операційне середовище» та Примітку 19 «Події після дати балансу» у фінансовій звітності, в яких розкривається інформація, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із

непередбачуваним наразі впливом воєнних дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Інформація стосовно цього питання, на нашу думку, належно розкрита у фінансовій звітності. Нашу думку не було модифіковано щодо даного питання.

### **Ключові питання аудиту**

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

#### *Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу*

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

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

На звітну дату дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу складала 82,1% загальних активів Товариства та мала суттєвий вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу Товариства станом на 31 грудня 2023 року становила 17 932 тис. грн.

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

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

Наші аудиторські процедури, зокрема включали:

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

інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки.

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

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні балансової вартості дебіторської заборгованості та розрахунку очікуваних кредитних ризиків наведена у примітці 3 «Основа складання фінансової звітності та основні принципи облікової політики» до фінансової звітності.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає фінансову та іншу інформацію, яку містять Річні звітні дані Товариства за 2023 рік та Звіт про управління за 2023 рік (надалі – Інша інформація), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитись з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства від 28 листопада 2024 року надається окремо.

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за попередні періоди не проводився, тому відповідні показники та порівняльна фінансова звітність не підлягала аудиту. Аудиторами отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо того, що залишки на початок періоду не містять викривлень.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив

цьому.

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими

повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

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

Додатки:

- Звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня 2023 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (прямий метод) за 2023 рік;
- Звіт про зміни власного капіталу за 2023 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік;
- Звіт про управління за 2023 рік.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого складено цей Звіт незалежного аудитора, є Лівощко Тетяна Володимирівна.

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

**Директор**

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

**Партнер завдання з аудиту**

**Аудитор**

реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 101381

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б  
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

29 листопада 2024 року



**Володимир МНІЩЕНКО**

**Тетяна ЛІВОШКО**



# ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д» (далі – Компанія) станом на 31 грудня 2023 року і результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився цією датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (далі – «Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність») щодо складання фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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


Керівництво також несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, перевірена аудитором, була затверджена керівництвом до випуску 18 березня 2024 року.

Від імені керівництва:



  
Анжела БОГДАНОВА  
Головний бухгалтер

ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д»

# ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Активи	Примітки	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	37	55
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	5	17 932	6 727
Торгова та інша дебіторська заборгованість	6	908	178
Запаси	7	2 514	3 752
Основні засоби		1	5
Відстрочені податкові активи	12	352	247
Інші активи	8	108	674
<b>Загальна сума активів</b>		<b>21 852</b>	<b>11 638</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Позики отримані	9	19 798	11 130
Торгова та інша кредиторська заборгованість	10	877	13
Поточні забезпечення	11	58	43
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>20 733</b>	<b>11 186</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	13	701	701
Резервний капітал	13	154	154
Додатковий капітал	9, 13	2 194	1 273
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	13	(1 930)	(1 676)
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>1 119</b>	<b>452</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>21 852</b>	<b>11 638</b>

Загальна сума власного капіталу

Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

Від імені керівництва:

Іван СОБУЦЬКИЙ  
Директор

Анжела БОГДАНОВА  
Головний бухгалтер

ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д»

# ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2023	2022
Дохід за договорами фінансового лізингу	5	7 197	4 846
Інші фінансові доходи	6	38	32
<b>Всього фінансові доходи</b>		<b>7 235</b>	<b>4878</b>
Витрати з формування резерву під очікувані кредитні збитки	5, 6	(581)	(1 078)
<b>Чистий фінансовий дохід після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>		<b>6 654</b>	<b>3 800</b>
Інші доходи операційної діяльності		20	25
Інші витрати операційної діяльності	14	(7 005)	(3 671)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>(331)</b>	<b>154</b>
(Витрати) / доходи з податку на прибуток	12	77	(20)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>(254)</b>	<b>134</b>
Інший сукупний дохід/(збиток)		-	-
<b>Загальна сума сукупного доходу / (збитку)</b>		<b>(254)</b>	<b>134</b>

Від імені керівництва:



Анжела БОГДАНОВА  
Головний бухгалтер

ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д»

# ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ПРЯМИЙ МЕТОД

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)

	2023	2022
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень коштів від операційної діяльності</b>		
Отримання процентів за договорами фінансового лізингу	7 402	3 523
Отримання основної частини боргу за договорами фінансового лізингу	11 023	7 334
<b>Класи виплат коштів від операційної діяльності</b>		
Придбання об'єктів фінансового лізингу	(24 042)	(12 007)
Сплата за роботи, послуги, ТМЗ	(3 210)	(2 092)
Сплата податків (окрім податку на прибуток), зборів, ЄСВ	(296)	(215)
Сплата податку на прибуток	(28)	(17)
Оплата праці працівників	(457)	(334)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності</b>	<b>(9 608)</b>	<b>(3 808)</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>		
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>	-	-
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>		
Отримання позик	14 059	6 932
Погашення позик	(4 469)	(3 101)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності</b>	<b>9 590</b>	<b>3 831</b>
<b>Чистий рух коштів за період</b>	<b>(18)</b>	<b>23</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>55</b>	<b>32</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>37</b>	<b>55</b>

Від імені керівництва

Іван СОБУЦЬКИЙ  
Директор



Анжела БОГДАНОВА  
Головний бухгалтер

ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д»

## ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

	Статутний капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Власний капітал на 01.01.2022	701	154	-	(925)	(70)
Коригування внаслідок змін в облікових політиках	-	-	1 212	(885)	327
Скоригований власний капітал 01.01.2022	701	154	1 212	(1 810)	257
Прибуток (збиток) за 2022 рік	-	-	-	134	134
Дисконтування позик, отриманих від власника	-	-	61	-	61
Власний капітал на 01.01.2023	701	154	1 273	(1 676)	452
Прибуток (збиток) за 2023 рік	-	-	-	(254)	(254)
Дисконтування позик, отриманих від власника	-	-	921	-	922
Власний капітал на 31.12.2023	701	154	2 194	(1 930)	1 119

Від імені керівництва

Іван СОБУЦЬКИЙ  
Директор

Анжела БОГДАНОВА  
Головний бухгалтер

ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

## 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

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

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

**Основний вид діяльності Компанії:** фінансовий лізинг (код КВЕД 64.91).  
Компанія має відповідну ліцензію з надання фінансових послуг.  
Сайт Компанії: <https://www.ddleasing.com.ua/>.

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

**Середньооблікова кількість працівників** станом на 31 грудня 2023 року складала 7 осіб (на 31 грудня 2022 року 9 осіб).

## 2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

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

Впродовж 2023 року економіка відновлювалася завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. ВВП у 2023 році за оцінками НБУ зросло на 5,7% (після падіння на 30,3% у 2022 році). Незважаючи на війну, очікується, що економічне зростання триватиме й надалі. У 2024 році реальний ВВП, за оцінками експертів, зросте на 3,6% передусім завдяки збереженню високих бюджетних витрат на тлі очікуваних обсягів міжнародної допомоги на достатньому рівні.

Однак, якщо активна фаза війни триватиме і надалі, економіка, ймовірно, зростатиме повільніше. Країна-агресор не припиняє спроб знищити економічний потенціал України, тому ризики для економіки, як і потреби в міжнародній допомозі, є суттєвими. Основним припущенням є відсутнє зниження високих безпекових ризиків із 2025 року. Довше збереження високих безпекових ризиків негативно впливатиме на ділові та споживчі настрої, курсові та інфляційні очікування. Це також посилюватиме тиск на державні фінанси та поглиблюватиме проблеми на ринку праці. За такого сценарію потенціал економічного зростання буде меншим, а інфляційний тиск – вищим, ніж очікується зараз.

Завдяки послідовній політиці НБУ ухвалило рішення знизити облікову ставку з 25% у червні 2023 до 15% у грудні 2023 року. Враховуючи поліпшення інфляційних очікувань та подальшого уповільнення інфляції, поточне та прогнозоване зниження облікової ставки узгоджується зі збереженням привабливості гривневих заощаджень. Такі кроки підтримують відновлення економіки та водночас не створюють загроз для макрофінансової стабільності.

Національний банк України з 3 жовтня 2023 року перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, продовжуючи реалізацію стратегії пом'якшення валютних обмежень. Офіційний курс визначається на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а не встановлюється директивно Національним банком, як це відбувалося з 24 лютого 2022 року. Водночас НБУ і далі контролює ситуацію на міжбанківському валютному ринку та намагається суттєво обмежувати курсові коливання, не допускаючи як значного послаблення гривні, так і її суттєвого зміцнення.

Наслідками військової агресії наразі є масштабні руйнування цивільної інфраструктури, у тому числі виробничої, згорання, а подекуди і зупинка окремими підприємствами своєї роботи, розрив логістичних зв'язків, масштабне вимушене переміщення населення, мобілізація військовозобов'язаних тощо. Військове вторгнення

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

росії в Україну також позначилось на оцінках платоспроможності України міжнародними рейтинговими агенціями. У 2023 році кредитний рейтинг України Standard & Poor's становить CCC+ зі стабільним прогнозом. Агентство Moody's в лютому 2023 року підвищив кредитний рейтинг України до Ca зі стабільним прогнозом та Fitch у грудні 2023 підтвердив кредитний рейтинг України на рівні CC.

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

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

### 3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

#### Основа підготовки фінансової звітності

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

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

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

#### Заява про відповідність

Цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (надалі – «фінансова звітність»), підготовлено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

#### Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Компанія не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Компанія має збиток у сумі 254 тис. грн. Водночас чисті активи у 2023 році зросли на 667 тис. грн. Керівництво розглянуло прогнози майбутніх грошових потоків та пов'язані з ними припущення, і воно впевнено, що Компанія матиме достатні ресурси для виконання своїх зобов'язань.

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

Крім того, управлінський персонал Компанії на сьогоднішній день оцінює вплив подій після дати балансу, описаних у Примітці 19, на здатність Компанії провадити безперервно свою господарську діяльність. За несприятливого розвитку ситуації та розширення території, на якій ведуться активні бойові дії, керівництво вбачає певну вірогідність виникнення подій, що можуть суттєво вплинути на здатність Компанії здійснювати операційну діяльність на безперервній основі у майбутньому. Це значною мірою залежатиме від подальшого розгортання ситуації щодо повномасштабного воєнного вторгнення росії в Україну, яку на даний момент неможливо достовірно оцінити.

Компанією посилено контроль за кількістю та якістю діючих договорів фінансового лізингу, здійснюються заходи щодо оптимізації витрат та посилення платіжної дисципліни з боку клієнтів. Оцінюючи вплив

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

повномасштабного воєнного вторгнення росії в Україну на здатність Компанії продовжувати безперервну діяльність, керівництво проаналізувало низку можливих сценаріїв економічних та воєнних подій та їх вплив на очікувані грошові потоки Компанії. За оцінками керівництва, Компанія матиме достатні джерела фінансування, щоб забезпечити своєчасне погашення своїх зобов'язань.

Однак на дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія оцінило, що деякі з невизначеностей знаходяться поза контролем керівництва Компанії, а тривалість і вплив війни на даний момент неможливо передбачити. Це створює *суттєву невизначеність щодо безперервної діяльності*. При цьому, керівництво Компанії вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

Основні специфічні фактори ризику включають:

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

Керівництво Компанії постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперебійної діяльності. Невизначеність керівництва Компанії щодо питання знецінення активів відсутня. При цьому, керівництво Компанії не здатне передбачити усі зміни, які можуть мати вплив на економіку загалом, включаючи можливі наслідки воєнних дій, на фінансовий стан Компанії у майбутньому.

### Прийняття до застосування нових або переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

Наступні змінені стандарти та поправки до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою МСБО набули чинності з 1 січня 2023 року:

- МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

МСФЗ 17 - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році.

- Зміни до МСБО 1 – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Рада МСБО внесла поправки до МСБО 1 для уточнення питань, пов'язаних з класифікацією зобов'язань на поточні та непоточні.

- Зміни до МСБО 1 – Розкриття облікової політики

У лютому 2021 року Рада МСБО випустила поправки до МСБО 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати кориснішу інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

- Зміни до МСБО 12 – Відстрочені податкові зобов'язання

Поправки пояснюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, у яких під час первісного визнання виникають рівні суми тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню і тих, що підлягають оподаткуванню (наприклад, оренда, зобов'язання щодо зняття з експлуатації). Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

- Зміни до МСБО 8 – Визначення облікових оцінок

У лютому 2021 року Рада МСБО випустила поправки до МСБО 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Прийняті до застосування зміни до стандартів не завдали жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені в фінансовій звітності, і не призвели до будь-яких змін в обліковій політиці Компанії та сумах, відображених за поточний або попередній роки.

**Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які ще не набули чинності**



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Нижче наводяться стандарти та тлумачення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії:

Дата набрання  
чинності

Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» 1 січня 2024 р.

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій – чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – Зобов'язання з оренди та продаж зі зворотною орендою 1 січня 2024 р.

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі, які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством Перенесено на невизначений термін  
Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві. У грудні 2015 року Рада МСБО вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі.

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - Угоди з фінансування постачальників 1 січня 2025 р.

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату,

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

або на пізнішу дату, ніж та на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які може бути доречно розкрити.

Поправки до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» - облік в умовах 1 січня 2025 р. неможливості конвертації

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

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

На думку керівництва, прийняття до застосування нових стандартів та тлумачень у майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії у майбутніх періодах, коли такі стандарти і поправки набудуть чинності.

**Використання суджень, оцінок та припущень**

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

**Судження**

**Зменшення корисності нефінансових активів**

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

**Оцінки**

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

Компанія використовує матрицю забезпечень для розрахунку ОКЗ за договорами фінансового лізингу, торговою та іншою дебіторською заборгованістю. Ставки забезпечення встановлюються в залежності від кількості днів прострочення платежу для різних груп з аналогічними характеристиками виникнення збитків. В основі матриці забезпечень лежать дані щодо виникнення дефолтів в минулих періодах. Компанія оновлює матрицю, щоб скоригувати минулий досвід виникнення кредитних збитків з урахуванням прогнозу

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

інформації. Наприклад, якщо протягом наступного року очікується погіршення прогнозованих економічних умов (наприклад, ВВП), що може призвести до збільшення випадків дефолту, то історичний рівень дефолту коригується. На кожну звітну дату дані про рівень дефолту в попередніх періодах оновлюються і аналізуються зміни прогнозних оцінок. Оцінка взаємозв'язку між історичними рівнями дефолту, прогнозними економічними умовами і ОКЗ є значною оцінкою. Величина ОКЗ чутлива до змін в обставинах і прогнозних економічних умовах. Минулий досвід виникнення кредитних збитків Компанії і прогноз економічних умов також можуть не бути показовими для фактичного дефолту клієнта в майбутньому.

### *Оцінки щодо строків корисного використання основних засобів*

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

### *Забезпечення*

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

### *Можливість реалізації відстрочених податкових активів*

Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує висока ймовірність їх реалізації, що залежить від формування достатнього прибутку до оподаткування у майбутньому. Припущення щодо формування прибутку до оподаткування в майбутньому залежать від оцінок менеджменту стосовно майбутніх грошових надходжень. Дані оцінки залежать від оцінок майбутніх обсягів реалізації продукції, цін на матеріали та операційних витрат. Судження також необхідні для застосування податкового законодавства. Ці судження та оцінки є об'єктом впливу ризиків та невизначеностей, отже існує ймовірність того, що зміни обставин вплинуть на очікування, що змінить суму відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, визнаних станом на звітну дату. В такій ситуації деякі чи всі суми визнаних відстрочених податкових активів та зобов'язань можуть потребувати коригування, результатом якого стане збільшення чи зменшення чистого прибутку.

## Основні принципи облікової політики

### **Методи подання інформації у фінансових звітах**

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

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

### **Перерахунок операцій в іноземних валютах**

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

**Операції з фінансовими інструментами**

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

*Оцінка бізнес-моделі*

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

*(i) Визнання, початкова оцінка та припинення визнання*

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

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

*(ii) Класифікація та подальша оцінка фінансових активів*

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

*(iii) Класифікація та подальша оцінка фінансових зобов'язань*

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

*(iv) Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань*

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

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

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

### (v) Модифікація фінансових активів

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

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

### (vi) Взаємозалік

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

### Визнання резерву під очікувані кредитні збитки

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

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

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

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

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

### Торгова та інша дебіторська заборгованість

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

### Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

### Торгова та інша кредиторська заборгованість

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

### Позики

Позики первісно визнаються за справедливою вартістю отриманої суми боргу за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних з його отриманням. Після первісного визнання позики обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи та витрати за зобов'язаннями відображаються у складі прибутків та збитків у разі припинення визнання зобов'язання, а також в процесі його амортизації.

### Зменшення корисності нефінансових активів

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

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

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Протягом 2022 – 2023 років зменшення корисності за основними засобами та нематеріальними активами не визнавалось.

**Оренда**

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

*Компанія як орендар*

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

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

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

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

*Компанія як орендодавець*

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

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

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

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

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

(а) фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають сплаті;

(б) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу або ставки на дату початку оренди;

(в) будь-які гарантії ліквідаційної вартості, надані Компанії орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Компанією, і здатною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;

(г) ціну реалізації можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та

(г) платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умови оренди передбачають реалізацію можливості припинення оренди орендарем.

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

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

До чистої інвестиції в оренду Компанія застосовує вимоги щодо припинення визнання та зменшення корисності, викладені в МСФЗ 9. Компанія регулярно переглядає суми розрахункової негарантованої ліквідаційної вартості, використані при обчисленні валових інвестицій в оренду. Якщо відбулося зменшення

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

розрахункової негарантованої ліквідаційної вартості, то Компанія переглядає розподіл доходу протягом строку оренди та негайно визнає будь-яке зменшення вже нарахованих сум.

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

(а) модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більше базових активів; та

(б) компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни з метою відобразити обставини конкретного договору.

Стосовно модифікації фінансової оренди, яка не обліковується як окрема оренда, Компанія обліковує модифікацію таким чином:

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

- обліковує модифікацію оренди як нову оренду з дати набрання модифікацією чинності; та

- оцінює балансову вартість базового активу, як чисту інвестицію в оренду безпосередньо перед датою набрання чинності модифікацією.

(б) в усіх інших випадках Компанія застосовує вимоги МСФЗ 9.

### Запаси

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

### Забезпечення

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

### Умовні зобов'язання та активи

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

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

### Винагороди працівникам

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

### Податки

#### *Поточний податок на прибуток*

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

#### *Відстрочений податок на прибуток*



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Податок на додану вартість**

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

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

## 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

На 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені залишками на поточному банківському рахунку, який не є ані простроченим, ані кредитно-знеціненим:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Поточний рахунок в національній валюті	37	55
<b>Разом:</b>	<b>37</b>	<b>55</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

## 5. ДОГОВОРИ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

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

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

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

На 31.12.2023 р. портфель договорів фінансового лізингу Компанії становив 53 договори (на 31.12.2022 р. – 18 договорів).

Ефективна процентна ставка договорів фінансового лізингу протягом 2023 і 2022 рр. становила від 51% до 84% річних. Розмір процентної ставки залежить від строку дії договору фінансового лізингу, вартості об'єкта лізингу та кредитної історії клієнта.

Лізингові платежі сплачуються орендарями на місячній основі.

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

**Дебіторська заборгованість за орендними платежами станом на 31.12.2023 року за строками погашення**

	2024 рік	2025 рік	2026 рік
Загальна сума недисконтованих орендних платежів, які мають надходити протягом років, що залишилися	25 507	9 543	1 252
Недисконтовані орендні платежі, які мають надходити протягом зазначеного року	15 964	8 291	1 252
Балансова вартість чистої інвестиції в оренду до погашення протягом зазначеного року	9 628	6 382	1 017
Незароблений фінансовий дохід, пов'язаний з дебіторською заборгованістю за орендними платежами	6 336	1 909	235
Негарантована ліквідаційна вартість за договорами фінансового лізингу, укладеними Компанією, відсутня.			

**Дебіторська заборгованість за орендними платежами станом на 31.12.2023 року за строками прострочення**

	Період прострочення					Всього
	0 – 30 днів	31 – 60 днів	61 – 90 днів	91 – 360 днів	понад 360 днів	
Дебіторська заборгованість без урахування резерву ОКЗ	14 752	3 890	-	548	675	19 865
Коефіцієнт дефолту	0,03	0,08	0,3	0,92	1	
Резерв ОКЗ	(443)	(311)	-	(504)	(675)	(1 933)
<b>Дебіторська заборгованість з урахуванням резерву ОКЗ</b>	<b>14 309</b>	<b>3 579</b>		<b>44</b>	<b>0</b>	<b>17 932</b>

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

**Динаміка зміни резерву очікуваних кредитних збитків за договорами фінансового лізингу**

Резерв очікуваних кредитних збитків станом на 01.01.2022	295
Використання резерву очікуваних кредитних збитків протягом 2022 року	-
Збільшення резерву ОКЗ у 2022 році	1 069

ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Резерв очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2022	1 364
Використання резерву очікуваних кредитних збитків протягом 2023 року	-
Збільшення резерву ОКЗ у 2023 році	569
Резерв очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2023	1 933

<b>Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу та її зміна</b>			
Станом на 31.12.2022	Балансова вартість чистої інвестиції у фінансовий лізинг	6 813	
	Поточні і прострочені платежі з фінансового лізингу	1 278	
	Дебіторська заборгованість без урахування резерву ОКЗ		8 091
	Резерв очікуваних кредитних збитків		(1 364)
	<b>Всього дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу</b>		<b>6 727</b>
Зміни за 2023 рік	Фінансові доходи, нараховані за договорами фінансового лізингу	7 027	
	Доходи внаслідок модифікації договорів фінансового лізингу	170	
	Нові укладені договори фінансового лізингу	23 002	
	Збільшення резерву очікуваних кредитних збитків	(569)	
	Отримані платежі за договорами фінансового лізингу	(18 425)	
		17 027	
Станом на 31.12.2023	Балансова вартість чистої інвестиції у фінансовий лізинг до погашення:		
	протягом 1 року	9 628	
	від 1 до 2 років	6 382	
	від 2 до 3 років	1 017	
		2 838	
	Поточні і прострочені платежі з фінансового лізингу		19 865
	Дебіторська заборгованість без урахування резерву ОКЗ		(1 933)
	Резерв очікуваних кредитних збитків		17 932
	<b>Всього дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу</b>		

**Дохід за договорами фінансового лізингу**

	12 місяців 2023	12 місяців 2022
Фінансові доходи	7 027	3 799
Доходи / (витрати) внаслідок модифікації договорів фінансового лізингу	170	1 047
<b>Разом дохід за договорами фінансового лізингу:</b>	<b>7 197</b>	<b>4 846</b>

У 2023 і 2022 роках не виникало доходів, пов'язаних зі змінними орендними платежами, не включеними в оцінку чистої інвестиції в оренду.

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

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

	12 місяців 2023	12 місяців 2022
Доходи / (збитки) від продажу транспортних засобів після дострокового припинення договорів фінансового лізингу (Інші витрати операційної діяльності – Примітка 14)	(2 337)	(1 600)

## 6. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

**Торгова та інша дебіторська заборгованість**

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Валова (недисконтована) торгова та інша дебіторська заборгованість	1 002	299
Дисконт через значний компонент фінансування	(73)	(112)
	<b>929</b>	<b>187</b>

**ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Резерв під очікувані кредитні збитки торгової та іншої дебіторської заборгованості	(21)	(9)
<b>Всього торгова та інша дебіторська заборгованість</b>	<b>908</b>	<b>178</b>

Торгова та інша дебіторська заборгованість на 31 грудня 2023 і на 31 грудня 2022 років представлена заборгованістю фізичних осіб та юридичної особи, які за договорами купівлі-продажу транспортних засобів викупили у Компанії вживані легкові автомобілі, за якими достроково припинені договори фінансового лізингу. Оплата за такими договорами купівлі-продажу транспортних засобів проводиться переважно протягом місяця з моменту продажу, однак Компанія має два договори із значним компонентом фінансування (суттєвим відстроченням в оплаті), які обліковує на дисконтованій основі.

**Торгова та інша дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 року за строками погашення**

	2024 рік	2025 рік
Валова (недисконтована) торгова та інша дебіторська заборгованість до погашення у відповідному році	845	157
Дисконт	(23)	(50)
Вартість торгової та іншої дебіторської заборгованості до погашення у відповідному році з урахуванням дисконту та без урахування резерву під очікувані кредитні збитки	822	107

**Інші фінансові доходи**

	12 місяців 2023	12 місяців 2022
Фінансові доходи, нараховані за договорами із значним компонентом фінансування	38	32

**Зміни резерву під очікувані кредитні збитки торгової та іншої дебіторської заборгованості**

	12 місяців 2023	12 місяців 2022
Залишок на 1 січня	9	-
Створено резерву	12	9
Списано за рахунок резерву	-	-
Сторновано резерву	-	-
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>21</b>	<b>9</b>

Торгова та інша дебіторська заборгованість не є кредитно знеціненою.

**7. ЗАПАСИ**

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Паливо	93	90
Товари на складі	2 421	3 662
	<b>2 514</b>	<b>3 752</b>
Резерв від знецінення запасів	-	-
<b>Разом:</b>	<b>2 514</b>	<b>3 752</b>

Товари на складі на 31 грудня 2023 і на 31 грудня 2022 років представлені вживаними легковими автомобілями, за якими достроково припинені договори фінансового лізингу і які виставлені на продаж або на новий договір фінансового лізингу. Знецінення запасів до чистої вартості реалізації протягом 2023 і 2022 років не відбувалося.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

## 8. ІНШІ АКТИВИ

	<u>31 грудня 2023 року</u>	<u>31 грудня 2022 року</u>
Розрахунки за податками	45	47
Видані аванси за роботи, послуги, ТМЗ	<u>63</u>	<u>627</u>
<b>Разом:</b>	<u><u>108</u></u>	<u><u>674</u></u>

## 9. ОТРИМАНІ ПОЗИКИ

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

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

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

## Короткострокові зобов'язання з отриманих позик

	<u>31 грудня 2023</u>	<u>31 грудня 2022</u>
Валова заборгованість за отриманими позиками	21 992	12 403
Дисконт	(2 194)	(1 273)
<b>Балансова вартість короткострокових зобов'язань з отриманих позик</b>	<u>19 798</u>	<u>11 130</u>

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

	<u>12 місяців 2023</u>	<u>12 місяців 2022</u>
Збільшення додаткового капіталу від дисконтування при первісному визнанні отриманих позик	3 831	1 689
Коригування додаткового капіталу внаслідок амортизації дисконту	(2 909)	(448)

На 31 грудня 2023 року і на 31 грудня 2022 року у Компанії відсутня прострочена заборгованість за отриманими позиками.

## 10. ТОРГОВА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	<u>31 грудня 2023</u>	<u>31 грудня 2022</u>
Торгова та інша кредиторська заборгованість	877	13

Торгова та інша кредиторська заборгованість представлена короткостроковою заборгованістю Компанії перед постачальниками робіт, послуг, пального та інших запасів, а також перед фізичними особами – продавцями транспортних засобів.

На 31 грудня 2023 року і на 31 грудня 2022 року у Компанії відсутня прострочена торгова та інша кредиторська заборгованість.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

## 11. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Забезпечення включають резерви на невикористані відпустки, які станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року були представлені таким чином:

	<u>31 грудня 2023</u>	<u>31 грудня 2022</u>
Резерв на невикористані відпустки	58	43

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року у Компанії не було підстав для створення забезпечень під судові позови або під інші витрати внаслідок минулих подій, окрім резерву на невикористані відпустки.

## 12. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

### Основні складові доходів / (витрат) з податку на прибуток

	<u>12 місяців 2023</u>	<u>12 місяців 2022</u>
Поточні витрати з податку на прибуток	(28)	(20)
Доходи (витрати) з відстроченого податку на прибуток	105	-
<b>Доходи (витрати) з податку на прибуток</b>	<b>77</b>	<b>(20)</b>

### Відстрочені податкові активи на 31.12.2023

Статті, за якими виникають тимчасові податкові різниці	Балансова вартість	Податкова база	Тимчасова податкова різниця	Ставка податку	Відстрочений податок
Резерв ОКЗ під дебіторську заборгованість за договорами фінансового лізингу	(1 933)	0	(1 933)	18%	(348)
Резерв ОКЗ під торгіву та іншу дебіторську заборгованість	(21)	0	(21)	18%	(4)
<b>Разом</b>	<b>(1 954)</b>	<b>0</b>	<b>(1 954)</b>	<b>18%</b>	<b>(352)</b>

Приріст відстроченого податкового активу за 2023 рік склав 105 тис. грн, які визнаються доходами з відстроченого податку на прибуток у складі прибутків та збитків.

### Відстрочені податкові активи на 31.12.2022

Статті, за якими виникають тимчасові податкові різниці	Балансова вартість	Податкова база	Тимчасова податкова різниця	Ставка податку	Відстрочений податок
Резерв ОКЗ під дебіторську заборгованість за договорами фінансового лізингу	(1 364)	0	(1 364)	18%	(246)
Резерв ОКЗ під торгіву та іншу дебіторську заборгованість	(9)	0	(9)	18%	(1)
<b>Разом</b>	<b>(1 373)</b>	<b>0</b>	<b>(1 373)</b>	<b>18%</b>	<b>(247)</b>

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

## 13. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Структура власного капіталу:

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	<u>31 грудня 2023</u>	<u>31 грудня 2022</u>
Статутний капітал	701	701
Резервний капітал	154	154
Додатковий капітал	2 194	1 273
Нерозподілений прибуток	(1 930)	(1 676)
<b>Разом:</b>	<b>1 119</b>	<b>452</b>

**Статутний капітал**

За рахунок вкладів засновника у Компанії створений статутний капітал. Статутний капітал сформовано в повному обсязі протягом 2012 - 2013 років за рахунок грошових коштів. Компанія на власний розсуд здійснює розподіл прибутку та формування додаткових фондів та резервів.

Протягом 2022-2023 років змін у статутному капіталі Компанії не відбувалося.

**Резервний капітал**

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

Протягом 2022-2023 років змін у резервному капіталі Компанії не відбувалося.

**Додатковий капітал**

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

**Нерозподілений прибуток**

Дивіденди у 2022 і 2023 роках Компанією не нараховувались і не виплачувались.

У 2022 році зміни нерозподіленого прибутку, окрім прибутку за період, були обумовлені ретроспективним застосуванням змін в обліковій політиці Компанії, які були запроваджені з 2023 року.

Вплив змін облікової політики на вхідні залишки нерозподіленого прибутку порівнюваного року (2022 року) наступний:

Зміст коригувань, які спричинені зміною облікової політики	Вплив на нерозподілений прибуток, тис. грн
Формування резерву очікуваних кредитних збитків за договорами фінансового лізингу	(295)
Коригування балансової вартості дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу з урахуванням модифікації договорів та скоригованої ефективної процентної ставки	(687)
Визнання значного компоненту фінансування у договорах з покупцями	(113)
Визнання відстроченого податкового активу	247
Припинення визнання активу з ПДВ у формі умовного продажу	(52)
Коригування резерву відпусток	89
<b>Всього коригувань нерозподіленого прибутку на 01.01.2022</b>	<b>(885)</b>

Зміни облікової політики також пов'язані із рекласифікацією статей фінансової звітності і змінами у поданні елементів фінансової звітності.

Такі зміни облікової політики призводять до того, що фінансова звітність надає більш доречну інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Компанії як надавача фінансових послуг.

**14. ІНШІ ВИТРАТИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

12 місяців 2023

12 місяців 2022

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Збитки від продажу транспортних засобів	(2 337)	(1 600)
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	(1 459)	(270)
Витрати паливно-мастильних матеріалів	(1 107)	(474)
Витрати на утримання матеріальних активів (оренда, комунальні послуги, Інтернет тощо)	(960)	(676)
Витрати з оплати праці	(568)	(410)
Витрати на страхування майна	(254)	(127)
Донарахування податкових зобов'язань з ПДВ	(131)	-
Внески на загальнообов'язкове соціальне страхування	(125)	(99)
Амортизація основних засобів	(46)	(12)
Донарахування резерву відпусток	(14)	-
Оплата розрахунково-касового обслуговування	(4)	(3)
<b>Разом витрат:</b>	<b>(7 005)</b>	<b>(3 671)</b>

## 15. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

### Компенсації провідному управлінському персоналу

Провідним управлінським персоналом вважається Директор як посадова особа Компанії. За 12 місяців 2023 та 2022 років витрати на винагороду провідному управлінському персоналу склалися із заробітної плати і відповідних нарахувань та становили 133 тис. гривень та 109 тис. гривень відповідно. Також протягом 2022 – 2023 років Директор надавав Компанії в оренду власний транспортний засіб. Розмір орендної плати за 12 місяців 2023 та 2022 років склав по 12 тис. гривень.

### Залишки та операції із Учасником

Учасник Компанії протягом 2022 – 2023 років надавав Компанії безпроцентні позики (поворотну фінансову допомогу). Розрахунки з Учасником за отриманими позиками розкрито у Примітці 9, а також у розділі фінансових операцій Звіту про рух грошових коштів. Також протягом 2022 – 2023 років Учасник надавав Компанії в оренду власний транспортний засіб. Розмір орендної плати за 12 місяців 2023 та 2022 років склав по 10 тис. гривень.

### Інші операції з пов'язаними сторонами

Наприкінці 2023 року Компанія придбала транспортний засіб за 620 тис. гривень у фізичної особи, яка є близьким родичем Директора Компанії. Сума кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2023 року склала 620 тис. грн. Розрахунки за придбаний транспортний засіб в повному обсязі були проведені на початку 2024 року. Ціна придбаного транспортного засобу відповідає його справедливій вартості. Цей транспортний засіб наприкінці 2023 року було передано за договором фінансового лізингу непов'язаній стороні на ринкових умовах.

## 16. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

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

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>Фінансові активи:</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	37	55
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	17 932	6 727
Торгова та інша дебіторська заборгованість	908	178



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

<b>Всього фінансових активів:</b>	<b>18 877</b>	<b>6 960</b>
<b>Фінансові зобов'язання:</b>		
Позики отримані	19 798	11 130
Торгова та інша кредиторська заборгованість	877	13
Поточні забезпечення	58	43
<b>Всього фінансових зобов'язань:</b>	<b>20 733</b>	<b>11 186</b>

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

**Ієрархії джерел справедливої вартості**

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

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

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 року наведена в таблицях нижче:

**31 грудня 2023**

	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Фінансові активи:</b>				
<b>Активи, що оцінюються за амортизованою вартістю</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	37	<b>37</b>
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	-	-	17 932	<b>17 932</b>
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-	908	<b>908</b>
<b>Фінансові зобов'язання:</b>				
<b>Зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю</b>				
Позики отримані	-	-	19 798	<b>19 798</b>
Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	-	877	<b>877</b>
Поточні забезпечення	-	-	58	<b>58</b>

**31 грудня 2022**

	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Фінансові активи:</b>				
<b>Активи, що оцінюються за амортизованою вартістю</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	55	<b>55</b>
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	-	-	6 727	<b>6 727</b>
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-	178	<b>178</b>
<b>Фінансові зобов'язання:</b>				
<b>Зобов'язання, що оцінюються за амортизованою</b>				

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

**вартістю**

Позики отримані	-	-	11 130	11 130
Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	-	13	13
Поточні забезпечення	-	-	43	43

Протягом 2023 та 2022 років переміщень між Рівнем 1 та Рівнем 2 не відбувалось, а також не відбувалось жодних переміщень пов'язаних з Рівнем 3.

## 17. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

**Цілі та політика управління фінансовими ризиками**

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

**Ризик ліквідності**

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

У таблиці нижче наведена інформація про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Компанії станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років:

	Балансова вартість	Мінус: ефект амортизації	до 1 року
<b>31 грудня 2023</b>			
Позики отримані	19 798	(2 194)	21 992
Торгова та інша кредиторська заборгованість	877	-	877
Поточні забезпечення	58	-	58
	<b>19 798</b>	<b>(2 194)</b>	<b>22 927</b>
	Балансова вартість	Мінус: ефект амортизації	до 1 року
<b>31 грудня 2022</b>			
Позики отримані	11 130	(1 273)	12 403
Торгова та інша кредиторська заборгованість	13	-	13
Поточні забезпечення	43	-	43
	<b>11 186</b>	<b>(1 273)</b>	<b>12 459</b>

**Процентний ризик**

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

Компанія залучає кошти на безпроцентній основі, як описано у Примітці 9.

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

### Кредитний ризик

Фінансові інструменти, які потенційно наражають Компанію на значні кредитні ризики, включають в основному: дебіторську заборгованість за договорами фінансового лізингу, торгіву та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти. Кредитний ризик Компанії відслідковується та аналізується в кожному конкретному випадку. Управлінський персонал Компанії вважає, що кредитний ризик належним чином відображено в резервах під очікувані кредитні ризики. Максимальний кредитний ризик, присутній на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 роки, дорівнює балансовій вартості фінансових активів. Грошові кошти Компанії розміщуються у надійному українському банку. Управлінський персонал розробив кредитну політику і потенційні кредитні ризики постійно відстежуються. Кредитні ризики оцінюються для всіх клієнтів.

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

Компанія встановлює резерв, який представляє її оцінки очікуваного кредитного ризику по строках в розрізі дебіторської заборгованості. Відповідно до МСФЗ 9, Компанія застосовує спрощений підхід до визначення очікуваних кредитних збитків, використовуючи оцінку очікуваного ризику по строках дебіторської заборгованості, яка була згрупована на основі ризику і днів прострочення. Очікуваний рівень збитків базується на історичній інформації продажів протягом 36 місяців до 31 грудня 2023 року і відповідних кредитних збитків, понесених протягом цього періоду. Рівень історичного ризику коригується до поточної макроекономічної інформації по факторам, які впливатимуть на можливість клієнтів погасити дебіторську заборгованість.

### Управління капіталом

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

## 18. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

### Оподаткування

Компанія здійснює свою операційну діяльність в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Українське податкове законодавство та регулятивна база, а також нормативна база з питань регулювання фінансових ринків продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих і центральних органів державної влади та інших державних органів. Випадки непослідовного тлумачення не є поодинокими. Управлінський персонал вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність

ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Компанії є вірними, і Компанія дотримувалась усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані. Управлінський персонал сподівається, що має істотні аргументи для успішного уникнення можливих ускладнень і не вважає, що ризик більш значний, ніж ризики подібних підприємств в Україні. Якщо не вважається ймовірним, що виникнуть суттєві вимоги, забезпечення не нараховуються в цій фінансовій звітності.

### Судові справи

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія не мало судових розглядів, які б мали негативний вплив на фінансовий стан або результати діяльності Компанії, тому в цій фінансовій звітності не було створено забезпечень під судові позови.

### Контрактні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія не мала додаткових контрактних зобов'язань, крім зобов'язань зі звичайних умов своєї операційної діяльності.

## 19. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

### Збільшення розміру статутного капіталу

У лютому 2024 року Учасник Компанії збільшив розмір статутного капіталу на 10 000 тис. гривень шляхом внесення коштів на банківський рахунок Компанії.

Після збільшення статутного капіталу його розмір склав 10 700,5 тис. гривень.

### Набуття статусу фінансової компанії

До 5 березня 2024 року Компанія мала статус «лізингодавець» і не була фінансовою установою, маючи ліцензію на провадження діяльності з фінансового лізингу. У зв'язку із змінами, які набрали чинності до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Національний банк України 5 березня 2024 року переоформив Компанії ліцензію на діяльність фінансової компанії з включенням до такої ліцензії права надавати фінансову послугу фінансового лізингу та вніс відповідні відомості до реєстру надавачів фінансових послуг.

### Умовний актив за судовими позовами

У січні 2024 року суд у цивільній справі задовольнив у повному обсязі позовні вимоги Компанії проти клієнта Компанії за договором фінансового лізингу щодо відшкодування вартості автомобіля, сплати лізингових платежів, компенсації судового збору та правничої допомоги на загальну суму 670 тис. гривень.

На 31 грудня 2023 року позовні вимоги не відображалися у складі активів у фінансовій звітності Компанії.

### Військова агресія

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

Затверджено управлінським персоналом 18 березня 2024 року

Директор Іван СОБУЦЬКИЙ

Головний бухгалтер Анжела БОГДАНОВА



# **ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ**

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

**ЗА 2023 РІК**

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

## 1. Загальні відомості про Товариство

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

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

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

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

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

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

- 1) об'єкт фінансового лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менше 75 відсотків його первісної вартості, а лізингодержувач зобов'язаний на підставі договору фінансового лізингу або іншого договору, визначеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу придбати об'єкт фінансового лізингу з подальшим переходом права власності від лізингодавця до лізингодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу;
- 2) сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;
- 3) балансова (залишкова) вартість об'єкта фінансового лізингу на момент закінчення строку дії договору фінансового лізингу, передбаченого таким договором, становить не більше 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого об'єкта фінансового лізингу станом на початок строку дії договору фінансового лізингу;
- 4) об'єкт фінансового лізингу, виготовлений на замовлення лізингодержувача, після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаний іншими особами, крім лізингодержувача, зважаючи на його технологічні та якісні характеристики.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є учасником банківської групи.

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

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

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

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства сформовано наступним чином:

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

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

Виконавчий орган Товариства – Директор.

Керівник (Директор) Товариства – СОБУЦЬКИЙ Іван Олександрович.

Головний бухгалтер Товариства – БОГДАНОВА Анжела Євгеніївна.

У 2023 році змін у керівному складі Товариства не відбувалося.

## 2. Організаційна структура Товариства

Товариство має лінійно-функціональну структуру управління.

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



Протягом 2023 року не було змін в організаційній структурі Товариства.

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

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

## 3. Результати діяльності та стратегія розвитку

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

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

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

Ефективна процентна ставка договорів фінансового лізингу протягом 2023 і 2022 рр. становила від 51% до 84% річних. Розмір процентної ставки залежить від строку дії договору фінансового лізингу, вартості об'єкта лізингу та кредитної історії клієнта.



Лізингові платежі сплачуються орендарями на місячній основі.

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

Показники	2023 рік (31.12.2023)	2022 рік (31.12.2022)	Зміна	Темп приросту
Балансова вартість чистої інвестиції у фінансовий лізинг, тис. грн	17 027	6 813	+10 214	+149,92%
Кількість договорів лізингу, шт.	53	18	+35	+194,44%
Загальний обсяг резервів, сформованих для компенсації втрат від знецінення лізингового портфелю	1 933	1 364	+32 077	+41,75%
Фінансові доходи за договорами фінансового лізингу за період	7 027	3 799	+3 228	+84,97%

**Дебіторська заборгованість за орендними платежами станом на 31.12.2023 року за строками погашення, тис. грн**

	2024 рік	2025 рік	2026 рік
Загальна сума недисконтованих орендних платежів, які мають надходити протягом років, що залишилися	25 507	9 543	1 252
Недисконтовані орендні платежі, які мають надходити протягом зазначеного року	15 964	8 291	1 252
Балансова вартість чистої інвестиції в оренду до погашення протягом зазначеного року	9 628	6 382	1 017
Незароблений фінансовий дохід, пов'язаний з дебіторською заборгованістю за орендними платежами	6 336	1 909	235

Показники	2023 рік (31.12.2023)	2022 рік (31.12.2022)	Зміна	Темп приросту
<b>Балансові показники, тис. грн:</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	37	55	-18	-32,73%
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	17 932	6 727	+11 205	+166,57%
Торгова та інша дебіторська заборгованість	908	178	+730	+410,11%
Запаси	2 514	3 752	- 1 238	-33,00%
Основні засоби	1	5	-4	-80,00%
Відстрочені податкові активи	352	247	+105	+42,51 %
Інші активи	108	674	-566	- 83,98%
Відстрочені податкові активи	352	247	+105	+42,51 %
Загальна сума активів	21 852	11 638	+10 214	+ 87,76%
Отримані позики	19 798	11 130	+8 668	+77,88%
Торгова та інша кредиторська заборгованість	877	13	+864	+6 646,15%
Поточні забезпечення	58	43	+15	+34,88%
Загальна сума зобов'язань	20 733	11 186	+9 547	+85,35%
Статутний капітал	701	701	0	0,00%
Резервний капітал	154	154	0	0,00%
Додатковий капітал	2 194	1 273	+921	+72,35%
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1 930	-1 676	+254	+15,16%
Загальна сума власного капіталу	1 119	452	+667	+147,57%

<b>Фінансові результати, тис. грн:</b>				
Дохід за договорами фінансового лізингу	7 197	4 846	+2 351	+48,51%
Інші фінансові доходи	38	32	+6	+18,75%
Фінансові доходи	0	540	-540	-100,00%
Витрати з формування резерву під очікувані кредитні збитки	-581	-1 078	-497	-46,10%
Інші доходи операційної діяльності	20	25	-5	-20,00%
Інші витрати операційної діяльності	-7 005	-3 671	+3 334	+90,82%
Прибуток (збиток) до оподаткування	-331	154	-485	-314,94%
(Витрати) / доходи з податку на прибуток	77	-20	-97	-485,00%
Прибуток/(збиток) за рік	-254	134	-388	-289,55%
Інший сукупний дохід/(збиток)	-	-	0	0,00%
Загальна сума сукупного доходу/(збитку)	-254	134	-388	-289,55%
<b>Коефіцієнти:</b>				
Співвідношення між власним капіталом та зобов'язаннями (коефіцієнт фінансової залежності)	1 852,82%	2 474,77%	-621,95%	-
Рентабельність власного капіталу (ROE)	-22,70%	29,65%	-52,35%	-
Рентабельність активів (ROA)	-1,16%	1,15%	-2,31%	-

95,49% усіх зобов'язань на 31 грудня 2023 року (99,50% – на 31 грудня 2022 року) – це зобов'язання єдиного Учасника Товариства, який зацікавлений в подальшому довгостроковому розвитку Товариства. Інші запозичення у Товариства відсутні.

Дохід за договорами фінансового лізингу у 2023 році зріс на 48,51% за рахунок суттєвого зростання портфелю договорів фінансового лізингу. Очікується, що це позитивно вплине на досягнення прибуткового рівня діяльності у короткостроковій перспективі.

#### 4. Кадрова політика та соціальна відповідальність

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

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року складала 7 осіб (на 31 грудня 2022 року 9 осіб).

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

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

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

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

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

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

## 5. Основні ризики та невизначеності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Задачею Товариства є підтримання балансу між безперервним фінансуванням та гнучкістю у використанні грошових коштів, отриманих від операційної діяльності. Товариство аналізує свої активи та можливість

отримання грошових коштів, а також зобов'язання та планує грошові потоки залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами. Усі зобов'язання Товариства є короткостроковими. У таблиці нижче наведена інформація про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років:

	Балансова вартість	Мінус: ефект амортизації	до 1 року
<b>31 грудня 2023</b>			
Позики отримані	19 798	(2 194)	21 992
Торгова та інша кредиторська заборгованість	877	-	877
Поточні забезпечення	58	-	58
	<b>19 798</b>	<b>(2 194)</b>	<b>22 927</b>
<b>31 грудня 2022</b>			
Позики отримані	11 130	(1 273)	12 403
Торгова та інша кредиторська заборгованість	13	-	13
Поточні забезпечення	43	-	43
	<b>11 186</b>	<b>(1 273)</b>	<b>12 459</b>

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

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

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

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

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

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

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

Впродовж 2023 року економіка відновлювалася завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. ВВП у 2023 році за оцінками НБУ зросло на 5,7% (після падіння на 30,3% у 2022 році). Незважаючи на війну, очікується, що економічне зростання триватиме й надалі. У 2024 році реальний ВВП, за оцінками експертів,

зросте на 3,6% передусім завдяки збереженню високих бюджетних витрат на тлі очікуваних обсягів міжнародної допомоги на достатньому рівні.

Однак, якщо активна фаза війни триватиме і надалі, економіка, ймовірно, зростатиме повільніше. Країна-агресор не припиняє спроб знищити економічний потенціал України, тому ризики для економіки, як і потреби в міжнародній допомозі, є суттєвими. Основним припущенням є відчутне зниження високих безпекових ризиків із 2025 року. Довше збереження високих безпекових ризиків негативно впливатиме на ділові та споживчі настрої, курсові та інфляційні очікування. Це також посилюватиме тиск на державні фінанси та поглиблюватиме проблеми на ринку праці. За такого сценарію потенціал економічного зростання буде меншим, а інфляційний тиск – вищим, ніж очікується зараз.

Завдяки послідовній політиці НБУ ухвалило рішення знизити облікову ставку з 25% у червні 2023 до 15% у грудні 2023 року. Враховуючи поліпшення інфляційних очікувань та подальшого уповільнення інфляції, поточне та прогнозоване зниження облікової ставки узгоджується зі збереженням привабливості гривневих заощаджень. Такі кроки підтримують відновлення економіки та водночас не створюють загроз для макрофінансової стабільності.

Національний банк України з 3 жовтня 2023 року перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, продовжуючи реалізацію стратегії пом'якшення валютних обмежень. Офіційний курс визначається на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а не встановлюється директивно Національним банком, як це відбувалося з 24 лютого 2022 року. Водночас НБУ і далі контролює ситуацію на міжбанківському валютному ринку та намагається суттєво обмежувати курсові коливання, не допускаючи як значного послаблення гривні, так і її суттєвого зміцнення.

Наслідками військової агресії наразі є масштабні руйнування цивільної інфраструктури, у тому числі виробничої, згорання, а подекуди і зупинка окремими підприємствами своєї роботи, розрив логістичних зв'язків, масштабне вимушене переміщення населення, мобілізація військовозобов'язаних тощо. Військове вторгнення росії в Україну також позначилось на оцінках платоспроможності України міжнародними рейтинговими агенціями. У 2023 році кредитний рейтинг України Standard & Poor's становить CCC+ зі стабільним прогнозом. Агентство Moody's в лютому 2023 року підвищив кредитний рейтинг України до Ca зі стабільним прогнозом та Fitch у грудні 2023 підтвердив кредитний рейтинг України на рівні CC.

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

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

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

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

Основні специфічні фактори ризику включають:

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

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

Від імені керівництва:

Іван СОБУЦЬКИЙ  
Директор



Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено підписом 46 ( сорок шість ) аркушів.

**Директор**  
**ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»**

**Володимир МНІЩЕНКО**





**АКТИВ-АУДИТ**  
аудит та консалтинг

**ЗВІТ З НАДАННЯ ОБМЕЖЕНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ  
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ  
щодо річних звітних даних за рік,  
що закінчився 31 грудня 2023 року  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д»**

Цей звіт адресується:

- Керівництву та Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д»;
- Національному банку України.

### **Мета завдання з надання впевненості та обмеження щодо розповсюдження**

Даний звіт підготовлено з метою виконання вимог «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №199 (далі – Положення №199).

Метою завдання з надання впевненості є підготовка висновку щодо результатів перевірки відповідності річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «Д ЕНД Д» (далі - ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д», Товариство) регуляторним вимогам та підтвердження оцінки активів Товариства відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, зокрема за статтями грошові кошти та еквіваленти, дебіторська заборгованість, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» (далі разом - активи небанківської фінансової установи).

З урахуванням того, що річна звітність ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д», складена станом на кінець дня 31 грудня 2023 року, подається до Національного банку України у складі фінансової звітності та звітних даних Товариства, то даний звіт доцільно розглядати разом з нашим аудиторським звітом щодо річної фінансової звітності ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д» станом на 31 грудня 2023 року.

Цей звіт був підготовлений виключно для Товариства та Національного банку України та не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж Товариство та Національний банк України. В рамках чинного законодавства ми не приймаємо на себе відповідальність перед іншими особами, крім Товариства, за виконану роботу і цей звіт, за винятком випадків, коли відповідні умови були спеціально узгоджені.

### **Застосовні професійні стандарти і ступінь впевненості**

Ми виконали завдання, що забезпечує обмежену впевненість, відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», випущеного Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Рівень впевненості, отриманий під час виконання завдання з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у разі виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості. Процедури, які незалежний практикуючий фахівець виконує у завданні з надання обмеженої впевненості, за своїм характером та часом будуть відрізнятися від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг.

### **Незалежність та контроль якості**

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосованих в Україні, які ґрунтуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг», Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та відповідно впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану



політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих і нормативних актів.

Завдання було виконано незалежним та кваліфікованим практикуючим фахівцем, який має відповідний досвід виконання завдань з надання впевненості.

### **Відповідальність управлінського персоналу**

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення річних звітних даних Товариства, наданих для перевірки, відповідно до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та подання фінансовими компаніями звітних даних, несе керівництво Товариства.

Відповідальна особа Товариства несе відповідальність також за: початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку; правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів; доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів; методологію та організацію бухгалтерського обліку; управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Відповідальність за внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних Товариства, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе управлінський персонал Товариства.

### **Відповідальність незалежного практикуючого фахівця**

Наша відповідальність полягає у:

- плануванні і виконанні завдання з метою отримання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних Товариства регуляторним вимогам;
- плануванні, виконанні та підтвердженні оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.
- формуванні незалежного висновку на основі виконаних нами процедур та отриманих доказів;
- наданні нашого незалежного звіту Товариству та Національному банку України.

### **Інформація, якої стосується цей звіт**

Ми провели перевірку річних звітних даних ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, які подаються до Національного банку України відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 №123 (далі – Правила №123), у складі:

FR0 «Дані фінансової звітності»;

LR1 «Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг»;

LR2 «Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу»;

LR3 «Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу»;

Ми оцінили активи небанківської фінансової установи відповідно до вимог МСФЗ та Положення №199.

Наш звіт не поширюється на іншу інформацію та інформацію стосовно інших періодів.

### **Опис предмета перевірки, критеріїв його оцінки та опис властивих обмежень**

Предметом нашої перевірки є річні звітні дані ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, в форматі, доступному для візуального сприйняття, а саме електронні форми у вигляді таблиць даних, а також підтвердження оцінки активів Товариства відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Критеріями, відносно якого оцінювався предмет завдання, є вимоги Положення №199, в частині:

- відповідності звітних даних вимогам регуляторних органів, розкритих у Правилах №123;
- підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми вважаємо, що для виконання нашого завдання, застосування цих критеріїв є обґрунтованим. Обсяг наших процедур щодо відповідності звітних даних вимогам Правил №123 був обмежений вибірковою перевіркою якісної та кількісної інформації, яка розкрита у річних звітних даних Товариства за 2023 рік.

Вплив військової агресії російської федерації на фінансову звітність ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д» має руйнівні наслідки що охоплюють всі сфери життя. Оскільки ситуація розвивається, аудитором було оцінено вплив цих подій на Товариство та його фінансову звітність.

Станом на дату цього звіту війна не закінчена. У зв'язку з чим існують фактори, що можуть вплинути на діяльність Товариства в умовах війни та воєнного стану, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити, тому діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо.

Обсяг наших процедур щодо оцінки окремих статей активів Товариства був визначений таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів для підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи.

## **Виконана робота**

### *Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил №123*

Враховуючи рівень впевненості, що надається, та ризики завдання, включаючи шахрайство, наша робота включала, але не обмежувалась, наступним:

- запити до управлінського персоналу та ключових працівників Товариства;
- виконання процедур по суті на вибірковій основі, щоб перевірити, що дані були належним чином зібрані та подані;
- виконання аналітичних процедур задля перевірки співставності показників звітних даних з фінансовою звітністю, співставності інформації щодо показників звітних даних, що містяться у різних додатках, та оцінювання відповідності змін у даних змінам в діяльності Товариства.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів. Перевірка включала виконання процедур, які направлені на отримання доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у річних звітних даних Товариства. Вибір процедур базується на судженнях незалежного практикуючого фахівця, включаючи оцінку ризику суттєвого викривлення річних звітних даних Товариства внаслідок шахрайства або помилки.

### *Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності станом на 31.12.2023*

Висновки щодо оцінки окремих статей активів Товариства, наведені у даному звіті, базуються на даних фінансової звітності ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д» що складається з: Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2023 року; Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2023 рік; Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2023 рік; Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2023 рік; Приміток до фінансової звітності за 2023 рік.

Фінансова звітність Товариства була перевірена з використанням аналітичних процедур і аудиторської впевненості в тому, що результати цих процедур відповідають нашим очікуванням

від аудиторської перевірки і основним аудиторським доказам. Ми також проводили детальну перевірку операцій за звітний період та залишків на кінець періоду з використанням процедур по суті, у тому числі процедур зовнішнього підтвердження, з урахуванням визначеного рівня суттєвості.

Цілями нашої перевірки стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час перевірки.

У відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми здійснили аудиторські процедури, які зокрема включали:

- отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулюють діяльність Товариства та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності;
- відповідні запити до управлінського персоналу Товариства;
- оцінка обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі оцінки фінансових активів та зобов'язань Товариства, пов'язаних з ними доходів та витрат, визначення справедливої вартості при первісному визнанні та під час подальшої оцінки, амортизованої собівартості фінансових інструментів та знецінення активів після первісного визнання;
- тестування ефективності ключових контролів Товариства щодо процесів визначення вартості фінансових активів;
- процедури по суті в рамках вибірки щодо статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

Щодо підтвердження оцінки статті «Грошові кошти та їх еквіваленти», яка включає кошти на банківських рахунках у національній валюті, обліковується за амортизованою вартістю та складає на звітну дату 37 тис. грн. ми виконали зокрема наступні аудиторські процедури:

- отримали зовнішні підтвердження від банківських установ щодо залишків коштів на рахунках Товариства на звітну дату;
- здійснили аудиторські процедури щодо виявлення усіх банківських рахунків та проаналізували облікову політику щодо грошових коштів Товариства на відповідність МСФЗ.

Щодо підтвердження оцінки статті «Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу» у складі дебіторської заборгованості, яка становить на звітну дату 17 932 тис. грн. ми виконали наступні аудиторські процедури:

- перевірили ринковість ефективної процентної ставки та коректність її розрахунку для визначення справедливої вартості фінансового активу при первісному визнанні;
- здійснили оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінці очікуваних кредитних ризиків, в тому числі розглянули та проаналізували методологію знецінення;
- проаналізували облікову політику щодо дебіторської заборгованості Товариства на відповідність МСФЗ.

Щодо активів з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» було проаналізовано коректність договорів на предмет визначення того, чи є договір орендною угодою або містить положення про оренду, залежить від сутності операції, а не форми договору, і передбачає оцінку того, чи потребує виконання відповідного договору використання окремого активу або активів, а також передачі прав на використання активу.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що оцінка зазначених статей активів фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2023, містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок та не відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності.

## Висновок із застереженням

Цей висновок сформульовано на основі властивих обмежень та обумовлено цими обмеженнями, наведеними в цьому звіті незалежного аудитора з надання впевненості.

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо, крім впливу питань, викладених в розділі «Основа для висновку із застереженням» нашого звіту, не привернуло нашої уваги щоб змусило нас вважати, що річні звітні дані ТОВ «ЛК «Д ЕНД Д» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року складені не відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року №123.

## Основа для висновку із застереженням

Ми не були присутні при проведенні інвентаризації запасів на звітну дату, оскільки ця дата передувала даті нашого призначення аудиторами фінансової звітності. За допомогою альтернативних процедур ми не мали можливості отримати прийнятні аудиторські докази щодо кількості та стану запасів станом на 31 грудня 2022 року та на дату складання звітності. В результаті ми не змогли отримати достатні та відповідні аудиторські докази щодо кількості та стану запасів станом на 31 грудня 2022 року та на кінець звітного періоду. Ми не змогли визначити вартісний вплив даного питання на звітність Товариства, але ми припускаємо що він може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Підписано від імені Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» – 2315).

### Практикуючий фахівець

реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») – 101381

**Тетяна ЛІВОШКО**

### Директор

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

**Володимир МНІЩЕНКО**

29 листопада 2024 року

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б  
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4



Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено підписом 7 (сім) аркушів.

**Директор**  
**ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»**



**Володимир МНІЩЕНКО**