



Smart decisions. Lasting value.

## ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2023  
та  
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

AC Crowe Ukraine

Оболонська Набережна 33  
Київ 04210, Україна  
тел: +380 44 3913003  
office@crowe-ac.com.ua

Audit / Tax / Advisory



**ЗМІСТ**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік

Звіт про власний капітал за 2023 рік

Звіт про власний капітал за 2022 рік

Примітки до фінансової звітності

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Підприємство	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДОЛІЗНІНГ"</b>	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
Територія	ЛЬВІВСЬКА	за СДРПОУ	2024	01   01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТГГ 1	44337826	
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КОПФГ	UA46060250010457177	
		за КВЕД	240	
			64.99	

Середня кількість працівників 2 13

Адреса, телефон вулиця Сахарова, буд. 78, м. Львів, Львівська обл., 79026, Україна 0673429830

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці)

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	47	49
первісна вартість	1001	83	137
накопичена амортизація	1002	36	88
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	82	2
первісна вартість	1011	163	166
знос	1012	81	164
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 244	20 681
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1 373</b>	<b>20 732</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	1 098
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	19	344
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 525	5 706
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	5 525	5 706
Витрати майбутніх періодів	1170	-	2 069
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	211
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>5 544</b>	<b>9 428</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>6 917</b>	<b>30 160</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (лайвовий) капітал	1400	10 000	35 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Перозподілений прибуток (іспокритий збиток)	1420	(3 083)	(5 174)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Видучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>6 917</b>	<b>29 826</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	17
розрахунками з бюджетом	1620	-	24
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	31
розрахунками з оплати праці	1630	-	79
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	183
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>-</b>	<b>334</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>6 917</b>	<b>30 160</b>

Керівник

Рябуха Ольга Іванівна

Головний бухгалтер

Поліщук Олеся Святославівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

<sup>2</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КРЕДОЛІЗИНГ"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
44337826		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	33 979	3 006
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 33 338 )	( 3 006 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	641	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 589	156
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 4 809 )	( 3 230 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 1 639 )	( 36 )
у тому числі:	2181	1 536	36
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 3 218 )	( 3 110 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 127	208
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( 2 091 )	( 2 902 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( 2 091 )	( 2 902 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	(2 091)	(2 902)

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	2 427	1 744
Відрахування на соціальні заходи	2510	531	384
Амортизація	2515	135	117
Інші операційні витрати	2520	1 819	1 021
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>4 912</b>	<b>3 266</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник



Рябуха Ольга Іванівна

Головний бухгалтер



Поліщук Олеся Святославівна

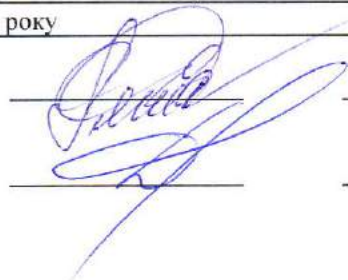
**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	21 450	1 882
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1	6
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 43 933 )	( 3 903 )
Праці	3105	( 1 887 )	( 1 404 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 732 )	( 384 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 654 )	( 415 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 135 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 8 )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 139 )	( 18 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>( 25 894 )</b>	<b>( 4 236 )</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 132	188
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 57 )	( 65 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	1 075	123
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	25 000	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	25 000	
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	181	( 4 113 )
Залишок коштів на початок року	3405	5 525	9 638
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	5 706	5 525

Керівник



Рябуха Ольга Іванівна

Головний бухгалтер



Поліщук Олеся Святославівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	25 000	-	-	-	-	-	-	25 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	25 000	-	-	-	(2 091)	-	-	22 909
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	35 000	-	-	-	(5 174)	-	-	29 826

Керівник



Рябуха Ольга Іванівна

Головний бухгалтер



Поліщук Олеся Святославівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	(2 902)	-	-	(2 902)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	10 000	-	-	-	(3 083)	-	-	6 917

# ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 1 ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Випуск фінансової звітності ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» (Компанія) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був схвалений рішенням Правління від 29 лютого 2024 року.

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ» ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	44337826
Місцезнаходження юридичної особи	79026, м. Львів, вул. Сахарова, буд. 78
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2023 року	АТ КРЕДОБАНК (частка 100%, 35 000 тис. грн.)
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2023 року.	Розмір (грн.): 35 000 000.00
Види діяльності	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний) Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування
Середньооблікова кількість працівників станом на 31.12.2023 року.	13 осіб
Голова правління	Рябуха Ольга Іванівна
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису 27.08.2021 Номер запису 1 00 4151 02 00000 54260

Основними цілями Компанії є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Компанії є:

- надання послуг фінансового лізингу.
- факторинг;
- надання послуг у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Станом на 31.12.2023 року Компанія має наступні ліцензії:

- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг з фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений).

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 2 ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2023 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни інфраструктурі України перевищили 150 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

#### Динаміка ВВП

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.



У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд, у 2022 — \$44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

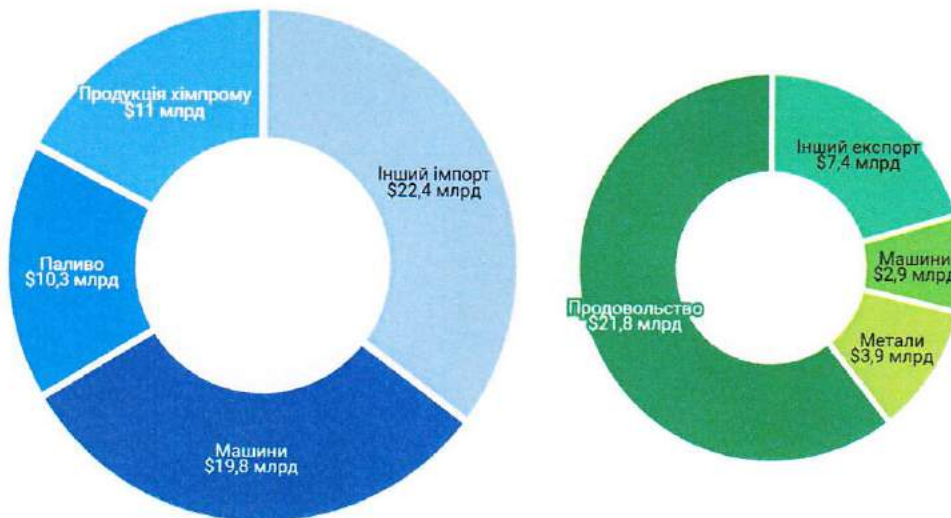
### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Найбільші категорії товарного експорту та імпорту України у 2023, млрд дол.

Імпорт (\$63,5 млрд)

Експорт (\$36 млрд)



Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, і аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га — цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

Високі врожаї також несуть певні виклики — важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди.

Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні комбінати працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 року нарешті вдалося послабити мотузку на ший металургів — відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор мусить продовжити працювати, а можливості для експорту чорних металів розширюватися. Тоді металургія почуватиметься значно впевненіше, оскільки до війни 4/5 виробленої продукції галузі йшло за кордон, і замінити такі обсяги внутрішнім споживанням практично неможливо.

#### Монетарний та фінансовий сектори

##### Гривня

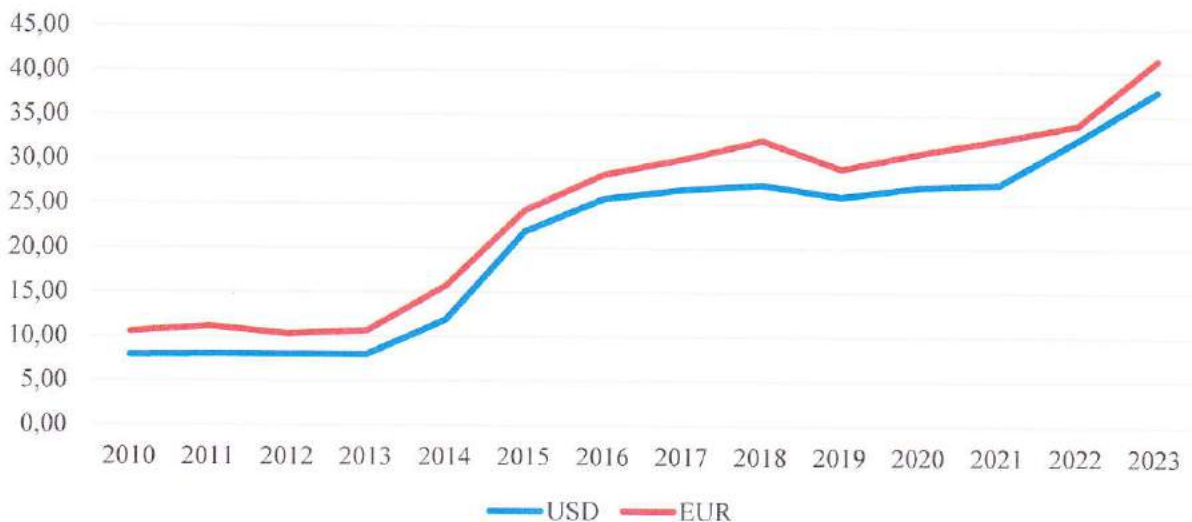
Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

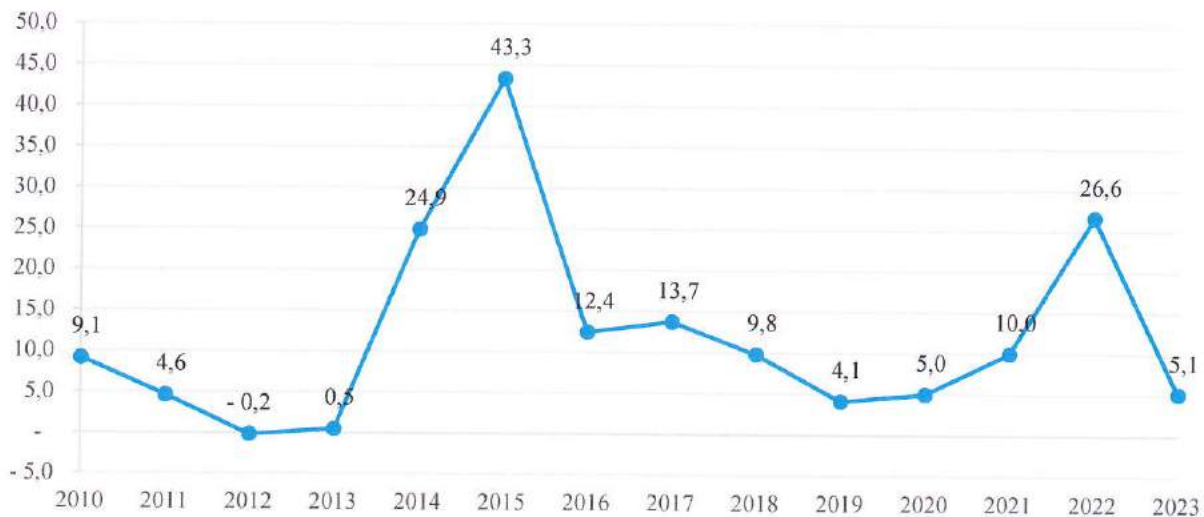
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



### Інфляція

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.



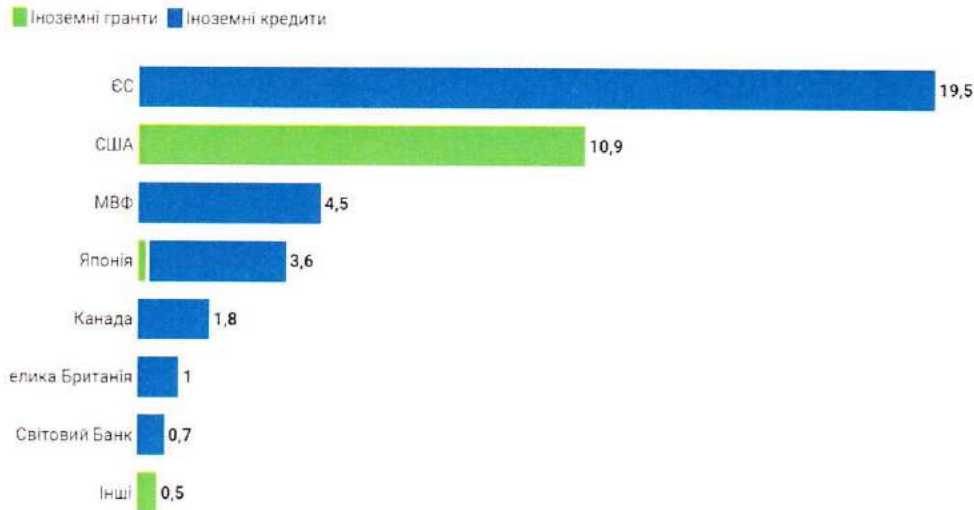
### Бюджет

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

**Валові міжнародні резерви** на кінець грудня 2013-2023 років, млрд дол. США



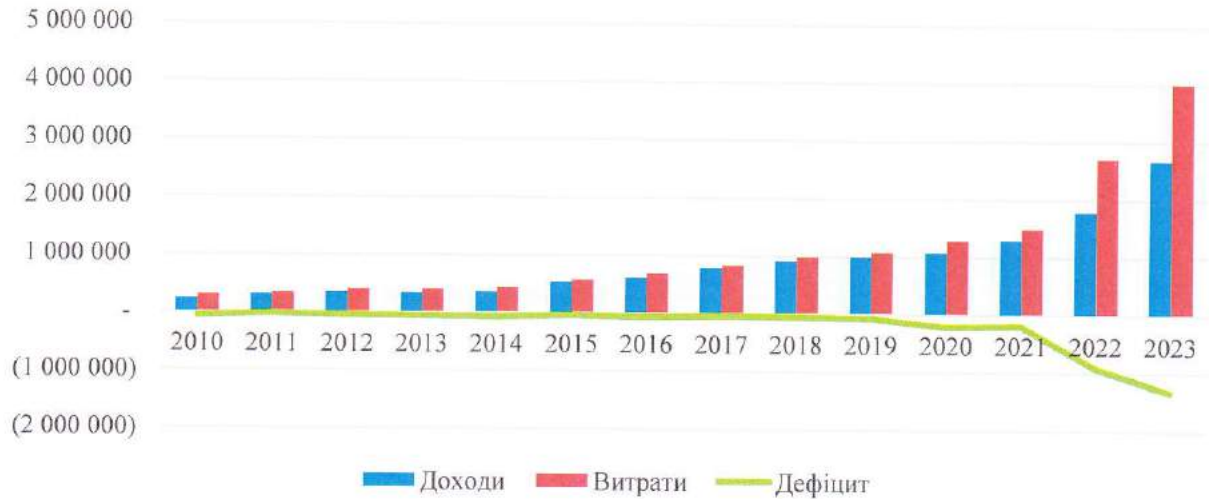
Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за нашими оцінками, витрати на оборону перевищать 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння — “норма” НАТО в мирний час — 2%.

Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фінансовий розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

### Фінансовий сектор

Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилася до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції.



Обсяг депозитів домогосподарств залишився незмінним для строкових депозитів у гривні та зменшився для депозитів на вимогу. З іншого боку, строкові вклади в іноземній валюті продемонстрували зростання.

Кредити резидентам трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже навряд чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування військових ризиків.

У 2022 році через суттєве зменшення кредитування і зниження попиту на банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Натомість 2023 рік для банків був екстремально доходним через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

### Міграція та ринок праці

За консервативними оцінками, до половини довосного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО).

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Протягом усього 2023 року зберігався тренд на стале зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

Кількість вакансій на ринку праці стабільно відновлювалась протягом 2023, однак досі не досягла рівня 2021 року. З іншого боку, динаміка шукачів роботи була негативною, що також підтверджують результати опитування бізнесу, який стверджує, що брак робочої сили є суттєвою перешкодою для підприємницької діяльності.

У перший місяць повномасштабної війни через масові звільнення та сповільнення активності бізнесу на ринок праці прибувало значно більше нових працівників, аніж могли прийняти працедавці. Протягом 2022 року динаміка ринку праці вирівнювалась, і вже у 2023 співвідношення нових шукачів роботи та нових вакансій вийшло на рівень 2021 року.

З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

## 3 НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ

Група вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інакше). Група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

### МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» — це всеосяжний новий стандарт бухгалтерського обліку для страхових контрактів, який охоплює визнання та оцінку, представлення та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 застосовується до всіх типів договорів страхування (тобто договорів страхування життя, страхування, не пов'язаного з життям, прямого страхування та перестрахування), незалежно від типу суб'єктів господарювання, які їх випускають, а також до певних гарантій та фінансових інструментів із функціями дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Загальна мета МСФЗ 17 полягає в тому, щоб забезпечити комплексну модель бухгалтерського обліку для страхових контрактів, яка є більш корисною та послідовною для страховиків, охоплюючи всі відповідні аспекти бухгалтерського обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Спеціальні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

Цей стандарт не застосовується до Групи.

### Поправки до МСБО (IAS) 8 - Визначення облікових оцінок

Поправки до МСБО 8 пояснюють різницю між змінами в облікових оцінках, змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Вони також пояснюють, як суб'єкти господарювання використовують методи вимірювання та вхідні дані для розробки облікових оцінок.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

### **Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику**

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 «Формування суджень про суттєвість» містять вказівки та приклади, які допоможуть суб'єктам господарювання застосовувати судження щодо суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Поправки спрямовані на те, щоб допомогти суб'єктам господарювання розкривати більш корисну 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 суб'єкти господарювання повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Ці поправки вплинули на розкриття Групою облікової політики, але не на оцінку, визнання або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Групи.

### **Поправки до МСБО (IAS) 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції**

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» звужують сферу застосування винятку для початкового визнання, тому воно більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, таких як оренда та зобов'язання щодо виведення з експлуатацію.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

### **Поправки до МСБО (IAS) 12 - Міжнародна податкова реформа — Правило щодо недо-оподаткованих платежів**

Поправки до МСБО 12 були внесені у відповідь на загальні правила протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування ОЕСР (Pillar Two) і включають:

- Обов'язковий тимчасовий виняток із визнання відстрочених податків та розкриття інформації про відстрочені податки, що виникають у результаті юрисдикційного впровадження загальних правил протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування; та
- Вимоги щодо розкриття інформації для суб'єктів господарювання, яких це стосується, щоб допомогти користувачам фінансової звітності краще зрозуміти вплив на оподаткування суб'єкта господарювання в результаті впровадження загальних правил протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування, особливо до дати його вступу в силу.

Обов'язковий тимчасовий виняток, використання якого має бути розкрито, застосовується негайно. Решта вимог щодо розкриття інформації застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, але не до проміжних звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2023 року або раніше.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

## **4 СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ**

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

### **Поправки до МСФЗ 16 – Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді**

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

### **Поправки до МСБО 1 – Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних**

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69–76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Поправки уточнюють:

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- Що означає право на відстрочку врегулювання
- Право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду
- На цю класифікацію не впливає ймовірність того, скористається чи ні суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочку
- Умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу

Крім того, було введено вимогу щодо необхідності розкриття інформації, коли зобов'язання, що впливають із кредитної угоди, класифікуються як непоточні, а право суб'єкта господарювання відстрочити погашення залежить від дотримання майбутніх умов протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

Наразі Компанія оцінює вплив цих поправок на поточну практику та оцінює, чи можуть існуючі кредитні угоди вимагати перегляду.

### Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 – Угоди фінансування постачальників

У травні 2023 року IASB випустив поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», щоб уточнити характеристики угод фінансування постачальників і вимагати додаткових розкриттів щодо таких угод. Вимоги щодо розкриття інформації, які містяться в поправках, спрямовані на те, щоб допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, грошові потоки та ризик ліквідності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволено дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

## 5 СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ» (далі «Облікова політика») регламентує сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ» (далі «Компанія» у відповідних відмінках) для ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності.

Ця Облікова політика визначає загальні принципи ведення бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій в Компанії відповідно до МСФЗ/МСБО по таких ділянках:

- грошові кошти;
- облік лізингових операцій;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові інвестиції;
- зобов'язання;
- витрати;
- доходи;
- фінансові результати.

### 5.1 ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1.1 Облікова політика розроблена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності/бухгалтерського обліку (МСФЗ/МСБО).

5.1.2 У відповідності до МСБО 8, **Облікова політика** – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та процедури, прийняті підприємством для складання фінансової звітності.

5.1.3 Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтуються на таких принципах:

- принцип нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- принцип безперервності - фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

безперервно діючим і його діяльність буде тривати й надалі як мінімум протягом наступних 12 місяців від звітної дати;

- принцип повного висвітлення – фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність – кожне підприємство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності підприємства;
- єдиний грошовий вимірник – вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій підприємства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;
- принцип послідовності – постійне застосування підприємством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, прямо передбачених цією Обліковою політикою.

5.1.4 Фінансова звітність Компанії складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними вищевказаними принципами підготовки фінансової звітності та МСФЗ 1:

- зрозумілість;
- суттєвість;
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- співставність.

5.1.5 При виборі та застосуванні облікових політик Компанія керується відповідними стандартами та інтерпретаціями з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій керівництво Компанії самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

5.1.6 Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності Компанії відповідно до МСФЗ, затверджується Наглядовою радою Компанії або іншим органом управління Компанії, до компетенції якого Статутом Компанії віднесено питання затвердження облікової політики Компанії.

5.1.7 Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

- зміни облікової політики внаслідок зміни в стандартах МСФЗ;
- зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності Компанії буде представлена надійніша та більш достовірна інформація.

5.1.8 У разі опублікування нового стандарту МСФЗ зміни Облікової політики здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт МСФЗ не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

5.1.9 Зміни Облікової політики Компанії вносяться шляхом викладення тексту Облікової політики в новій редакції, що має бути затверджена Наглядовою радою Компанії або іншим органом управління Компанії, до компетенції якого Статутом Компанії віднесено питання затвердження облікової політики Компанії.

5.1.10 Відповідальність за дотримання Облікової політики в процесі ведення Компанією своєї господарської діяльності покладається на Голову Правління Компанії.

## 5.2 НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

### 5.2.1 Основні засоби

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення, якщо такі є.

Інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, якщо такі є. Така вартість включає вартість заміни частини ОЗ та витрати за запозиченнями в разі довгострокових будівельних проєктів, якщо виконуються критерії їх визнання. При необхідності заміни значних компонентів обладнання через певні проміжки часу Компанія окремо амортизує їх на підставі відповідних індивідуальних термінів корисного використання. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються у складі прибутку або збитку. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються в складі прибутку чи збитку в момент їх понесення. Приведена вартість очікуваних витрат із

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

виведення з експлуатації активу після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання оціночного зобов'язання.

Основні засоби спочатку оцінюються за їх справедливою вартістю на дату отримання контролю над ними.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу.

Компанія переглядає очікувану ліквідаційну вартість та очікувані строки корисного використання активів щонайменше раз на рік.

Визнання об'єкта основних засобів і будь-якого первісно визнаного значного компоненту об'єкта основних засобів припиняється після їх вибуття (тобто, на дату, на яку їх одержувач набуває контролю) або якщо від їх використання або вибуття не очікується майбутніх економічних вигод. Прибуток або збиток, що виникає при припиненні визнання активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включається до звіту про прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та методи амортизації основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року і при необхідності коригуються на перспективній основі.

### 5.2.2 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, придбані окремо, оцінюються при первісному визнанні за собівартістю. Первісною вартістю нематеріальних активів, придбаних у результаті об'єднання бізнесу, є їхня справедлива вартість на дату придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Внутрішньо створені нематеріальні активи, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, а відповідні витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки у тому періоді, в якому вони були понесені.

Строк корисної служби нематеріальних активів оцінюється або як кінцевий, або як невизначений.

Нематеріальні активи з обмеженим строком служби амортизуються протягом корисного економічного строку та оцінюються на предмет зменшення корисності в тих випадках, коли є ознаки того, що нематеріальний актив може бути зменшений у ціні. Період амортизації та метод амортизації нематеріального активу з кінцевим строком корисної служби розглядаються принаймні наприкінці кожного звітного періоду. Вважається, що зміни в очікуваному строку корисної служби або очікуваній структурі споживання майбутніх економічних вигод, втілених в активі, змінюють, залежно від обставин, період або метод амортизації та обліковуються як зміни в облікових оцінках. Амортизаційні витрати на нематеріальні активи з кінцевим строком служби обліковуються у відомості прибутків або збитків за категорією витрат, що відповідає функції нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з безстроковим строком корисного використання не амортизуються, а перевіряються на предмет знецінення щороку або в індивідуальному порядку, або на рівні одиниць, що виробляють готівку. Оцінка невизначеного життя щорічно переглядається для визначення того, наскільки невизначене життя, як і раніше, обгрунтоване. Якщо ні, то зміна строку корисної служби з невизначеного на кінцевий проводиться на перспективній основі.

Нематеріальний актив анулюється під час вибуття (наприклад, на дату отримання одержувачем контролю) або коли не очікується одержання будь-яких економічних вигод від його використання чи реалізації в майбутньому. Будь-які прибутки або збитки, що виникають внаслідок невизнання активу (що розраховуються як різниця між чистими надходженнями від реалізації та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про прибутки або збитки.

## 5.3 ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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

5.3.2 Дебіторська заборгованість визначається Компанією як фінансовий актив. Відповідно до МСФЗ 9 Компанія визнає будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу у Компанії і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації, фінансовим інструментом. Відповідно до цього стандарту Компанія класифікує фінансовий актив за такими трьома класами, до кожного з яких застосовуються свої правила оцінки та визнання прибутків і збитків Компанії:

- 1) за амортизованою вартістю;
- 2) за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході;
- 3) за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Розподіл активів за цими класами відбувається при первісному визнанні кожного нового активу. Цей розподіл здійснюється відповідно до двох критеріїв:

- характеристики договірних грошових потоків (чи є вони виключно виплатою основної суми та відсотків);
- бізнес-моделі, яка застосовується Компанією до цих активів (утримуються активи для погашення чи для продажу, чи для обох цілей).

5.3.3 Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності Компанія в обліку застосовує додаткову класифікацію дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за переданий об'єкт фінансового лізингу;
- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- дебіторська заборгованість за наданими кредитами;
- дебіторська заборгованість за нарахованими процентами;
- інша дебіторська заборгованість.

5.3.4 Первісне визнання та оцінка вартості дебіторської заборгованості як фінансового активу.

Компанія застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для первісного визнання та подальшої оцінки фінансового активу.

Відповідно до визначення фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу в одній організації і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації.

5.3.5 Первісне визнання та оцінка.

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані надалі за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (далі – ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від характеристик передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом та бізнес-моделі, що застосовується Компанією для управління цими активами. За винятком торгової дебіторської заборгованості, яка не містить вагомого компонента фінансування або по відношенню до якої Компанія застосовує спрощення практичного характеру, Компанія спочатку оцінює фінансові активи за справедливою вартістю, збільшеною у випадку фінансових активів, які оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою. Торгова дебіторська заборгованість, яка не містить вагомого компонента фінансування або щодо якої Компанія застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди, визначеної відповідно до МСФЗ 15.

Для того, щоб фінансовий актив можна було класифікувати і оцінювати за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, необхідно, щоб договірні умови цього активу обумовлювали отримання грошових потоків, які є «суто платежами по рахунку основної суми боргу і відсотків» на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка називається SPPI-тестом і здійснюється на рівні кожного інструменту.

Бізнес-модель, яка використовується Компанією для управління фінансовими активами, описує спосіб, за яким Компанія управляє своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того, і іншого.

Всі операції з придбання та продажу фінансових активів, які передбачають поставку активу у строки, встановлені законодавством або традиціями ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання придбати або продати фінансовий актив.

5.3.6 Подальша оцінка.

Для цілей подальшої оцінки фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю (боргові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з подальшою

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

рекласифікацією накопичених прибутків і збитків (боргові інструменти);

- фінансові активи, визначені Компанією як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без подальшої рекласифікації накопичених прибутків і збитків при припиненні визнання (пайові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

### **Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю (боргові інструменти).**

Компанія оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, у подальшому оцінюються з використанням методу ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог щодо зменшення корисності. Прибутки або збитки визнаються у складі прибутків та збитків у разі припинення визнання, його модифікації або зменшення корисності активу.

До категорії фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Компанія відносить торгіву дебіторську заборгованість, а також позику від асоційованої компанії та позику члену Ради Директорів, які включені до складу інших фінансових активів.

### **Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (боргові інструменти).**

Компанія оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продаж фінансових активів; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

У разі боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентний дохід, переоцінка валютних курсів і збитки від знецінення або відновлення таких збитків визнаються в звіті про прибуток або збиток і розраховуються таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. Решта зміни справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу. У разі припинення визнання накопичена сума змін справедливої вартості, визнана в складі іншого сукупного доходу, рекласифікується в складі прибутку або збитку.

До категорії боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Компанія відносить інвестиції в боргові інструменти, які котируються та включені до складу інших фінансових активів.

### **Фінансові активи, класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (пайові інструменти).**

Під час первісного визнання Компанія може прийняти рішення без права його подальшого скасування класифікувати інвестиції в пайові інструменти як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони відповідають визначенню власного капіталу згідно з МСБО 32 «Фінансові активи: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки або збитки за такими фінансовими активами не рекласифікуються до складу прибутку або збитку.

Дивіденди визнаються як інші доходи у складі прибутків та збитків, коли встановлюється право Компанії на отримання дивідендів, за винятком випадків, коли Компанія отримує вигоду від таких надходжень як погашення частини вартості фінансового активу. У цьому випадку такі доходи визнаються у складі іншого сукупного доходу. Інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не оцінюються на предмет зменшення корисності.

Компанія прийняло рішення без права його подальшого скасування віднести до цієї категорії інвестиції в некотирувані пайові інструменти.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

До категорії активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться фінансові активи, які не відповідають критеріям оцінки за амортизованою вартістю або критеріям оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи класифікуються як призначені для реалізації, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включно з відокремленими вбудованими похідними інструментами, також класифікуються як призначені для реалізації, за винятком випадків, коли вони призначені на розсуд Компанія в якості ефективного інструменту хеджування. Фінансові активи, грошові потоки за якими не є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків, класифікуються і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від бізнес-моделі, що використовувалася. Незважаючи на описані вище критерії класифікації боргових інструментів як таких, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Компанія може на власний розсуд класифікувати боргові інструменти як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток при первісному визнанні, якщо така класифікація усуває або значно зменшує невідповідність в обліку.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а чисті зміни їх справедливої вартості враховуються в звіті про прибуток або збиток.

До даної категорії відносяться похідні інструменти та інвестиції до котируваних пайових інструментів, які Компанія на свій розсуд не класифікувало, без права скасування, як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дивіденди за котируемими пайовими інструментам визнаються як інший дохід у звіті про прибутки та збитки, коли встановлено право на отримання дивідендів.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, є фінансовим зобов'язанням або нефінансовим інструментом, відділяється від основного договору і враховується як окремий похідний інструмент, якщо: властиві йому економічні характеристики і ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основного договору; окремий інструмент, який передбачає ті ж умови, що і вбудований похідний інструмент, відповідав би визначенню похідного інструменту; і гібридний договір не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни справедливої вартості визнаються в прибутку чи збитку. Перегляд порядку обліку відбувається або в разі змін в умовах договору, що призводять до вагомих змін грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку або в разі рекласифікації фінансового активу і його переведення з категорії оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, який є фінансовим активом, не враховується окремо. Основний договір, який є фінансовим активом, необхідно класифікувати разом з вбудованим похідним інструментом як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

#### 5.3.7 Припинення визнання

Фінансовий актив (або – де краще застосувати – частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися (тобто виключається з звіту Компанії про фінансовий стан), коли:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув; або
- Компанія передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; та або (а) Компанія передало практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передало, але й не зберігає за собою практично всіх ризиків і вигід від активу, але передало контроль над цим активом.

Якщо Компанія передало свої права на отримання грошових потоків від активу або уклало транзитну угоду, Компанія оцінює, чи зберегло воно ризики й вигоди, пов'язані з правом власності, і, якщо так, у якому обсязі. Якщо Компанія не передало, але й не зберегло за собою практично всіх ризиків і вигід від активу, а також не передало контроль над активом, Компанія продовжує визнавати переданий актив у тій мірі, у якій воно продовжує свою участь в ньому. У такому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Компанією.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою із наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, виплата якої може вимагатися від Компанії.

#### 5.3.8 Знецінення фінансових активів.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки (далі ОКЗ) за всіма борговими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. ОКЗ розраховуються на основі різниці між усіма договірними грошовими потоками, що належать Компанії згідно з договором, і всіма грошовими потоками, які Компанія очікує одержати, дисконтованими за первісною ефективною процентною ставкою або її приблизним значенням. Очікувані грошові потоки включають грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

Компанія визначає підходи до розрахунку розміру очікуваних збитків (оціночного резерву) за активними операціями лізинговими (кредитними) операціями та (або) операціями з надання інших фінансових послуг в межах, обумовлених Статутом та дозвільними документами Компанії у відповідності до вимог та методології Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 9 ОКЗ визнаються в два етапи. У разі фінансових інструментів, за якими з моменту їх первісного визнання кредитний ризик значно не збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, які можуть виникнути внаслідок дефолтів, можливих протягом найближчих 12 місяців (12-місячні очікувані кредитні збитки). Для фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання кредитний ризик істотно збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, очікуваних протягом строку дії цього фінансового інструменту, незалежно від строків настання дефолту (очікувані кредитні збитки за весь строк).

Відносно торгової дебіторської заборгованості і активів за договором, які не стосуються кредитних операцій, а виникають внаслідок інших розрахунків з контрагентами, Компанія застосовує спрощений підхід при розрахунку ОКЗ. Керуючись п. 5.5.15 МСФЗ 9, Компанія не відслідковує зміни кредитного ризику, а замість цього на кожну звітну дату визнає оціночний резерв (забезпечення) під збитки в сумі, рівній очікуваним кредитним збиткам за весь строк. Ця облікова політика застосовується до торговельної дебіторської заборгованості або активів за договорами, які входять у сферу застосування МСБО 17. Цей принцип бухгалтерського обліку застосовується до торгової дебіторської заборгованості та контрактних активів за орендою, що виникає внаслідок операцій, які підпадають під сферу застосування МСБО 17. Компанія використовує матрицю оціночних резервів, спираючись на минулий досвід виникнення кредитних збитків, скориговану з урахуванням факторів, специфічних для позичальників, і загальних економічних умов.

Відносно боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через ІСД, Компанія застосовує спрощення про низький кредитний ризик. На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є борговий інструмент інструментом з низьким кредитним ризиком, використовуючи всю обґрунтовану і підтверджуючу інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль. При проведенні такої оцінки Компанія враховує внутрішній кредитний рейтинг боргового інструменту. Крім того, Компанія вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо передбачені договором платежі прострочені більш ніж на 30 днів.

Компанія вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Компанія також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоімовірно, що Компанія отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, утримуваних Компанією, всю суму решти виплат, передбачених договором. Фінансовий актив списується, якщо у Компанії немає обґрунтованих очікувань щодо отримання передбачених договором грошових потоків.

## 5.4 ЛІЗИНГОВІ ОПЕРАЦІЇ

### 5.4.1 Оренда.

Оренда обліковується та відображається у фінансовій звітності, виходячи з її економічної сутності відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Визначення того, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди, основане Компанією на аналізі змісту угоди на початку оренди.

Угода є орендою або містить ознаки оренди, якщо виконання угоди залежить від використання конкретного активу (або конкретних активів), і право на використання активу або конкретних активів у межах даної угоди переходить від однієї сторони до іншої, навіть якщо цей актив (або ці активи) не вказується (не вказуються) чітко в угоді.

Компанія в якості орендаря. Згідно з МСФЗ 16 «Оренда» угода є орендою або містить ознаки оренди, якщо вона передає право користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на орендну плату. Важливим елементом нового визначення оренди є вимога контролювати актив у користуванні та отримувати економічні вигоди від активу, ідентифікованого в договорі.

Орендар зобов'язаний визнавати актив у формі права користування у звіті про фінансовий стан та зобов'язання щодо орендних платежів, за винятком короткострокової оренди (до 12 місяців) та договорів оренди активів з незначною вартістю. Орендар також зобов'язаний визнавати амортизаційні витрати на актив у формі права

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

користування об'єктом оренди та процентні витрати на зобов'язання з оренди у складі прибутків та збитків. Актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом, тоді як зобов'язання за договорами оренди оцінюються за методом амортизованої вартості.

Компанія кваліфікує договори оренди або договори, що містять умови оренди, як договори, за якими:

- отримує право на використання ідентифікованого активу, а право постачальника на заміну альтернативного активу є несуттєвим, та
- має право отримувати практично всі економічні вигоди від використання права протягом усього строку користування, та
- має право керувати використанням ідентифікованого активу протягом усього строку його корисного використання, коли:
- Компанія має право визначати, як і з якою метою використовується актив протягом строку його корисного використання, або
- заздалегідь були прийняті відповідні рішення про те, як і з якою метою використовується актив.
- Компанія застосовує виключення і не визнає активи за правом користування та зобов'язання щодо:
- короткострокової оренди, до якої Компанія відносить договори без права викупу активу, укладені на строк не більше 12 місяців з початку дії договору, зокрема договори, укладені на невизначений строк з коротким (до 12 місяців) періодом попередження про розірвання договору, без суттєвих штрафних санкцій, під якими розуміються, зокрема, витрати за інвестиціями в іноземний основний засіб та витрати на зміну місцерозташування,
- оренди з низькою вартістю (актив має вартість менше 20 000 гривень, що визначається на основі вартості нового активу незалежно від віку орендованого активу), за винятком оренди приміщень.

Компанія первісно оцінює зобов'язання з оренди за поточною вартістю орендних платежів, несплачених на цю дату.

На вартість зобов'язання за орендою впливають:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих орендних платежів,
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінюються із застосуванням індексу або ставки, що діяли на дату початку оренди,
- суми, які, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантованою ліквідаційною вартістю,
- вартість реалізації варіанту купівлі, якщо ймовірність того, що Компанії скористається варіантом купівлі, перевищує 50%,
- грошові штрафи за розірвання договору оренди, якщо договір оренди передбачає можливість його розірвання Компанією як орендарем.

Компанія не включає змінні платежі, що залежать від зовнішніх факторів, до складу орендних платежів.

Після первісного визнання Компанія оцінює зобов'язання з оренди за амортизованою вартістю.

Компанія визнає переоцінку зобов'язання з оренди як коригування активу в формі права користування. Якщо в результаті переоцінки балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля і відбувається подальше зменшення оцінки зобов'язання з оренди, Компанія визнає решту суми переоцінки як прибуток або збиток.

Активи з права користування підлягають первісній оцінці Компанією за вартістю, яка включає:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди,
- будь-які орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих орендних платежів,
- будь-які початкові прямі витрати, понесені Компанією.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Після первісного визнання Компанія оцінює актив у формі права користування шляхом зменшення його первісної вартості на суму зносу (амортизація на прямолінійній основі) та збитків від зменшення корисності, а також коригує на переоцінку орендного зобов'язання.

Компанія використовує ставки дисконтування для дисконтування майбутніх орендних платежів:

- ті, що розраховуються на основі кривих доходності, які відображають вартість фінансування у певній валюті,
- ті, що охоплюють строк найдовшої оренди, яка підлягає оцінці, і відображають для даної валюти фіксовану ринкову процентну ставку та витрати Компанії на фінансування.

Орендні платежі за короткостроковою та малоцінною орендою визнаються Компанією як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди.

Компанія в якості орендодавця. Оренда, за якою не передаються практично всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на орендований актив, класифікується як операційна оренда.

За договорами операційної оренди, за якими Компанія виступає орендодавцем, орендований актив визнається у звіті про фінансовий стан Компанії, оскільки орендарю не передаються практично всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив. Активи, орендовані за договорами операційної оренди, відображаються у звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу.

Дохід від операційної оренди визнається як дохід за прямолінійним методом протягом строку оренди. Умовні орендні платежі визнаються як дохід у тому періоді, в якому вони були отримані. Витрати, включаючи амортизацію, понесені для отримання доходу від оренди, визнаються як витрати у звіті про прибутки та збитки.

Початкові прямі витрати, понесені у зв'язку з переговорами та діяльністю, спрямованою на укладення договору операційної оренди, збільшують балансову вартість орендованого майна і визнаються як витрати протягом строку оренди на тій самій основі, що й доходи від оренди.

Компанія амортизує активи, отримані в операційну оренду, відповідно до амортизаційної політики, прийнятої Компанією для аналогічних активів, з урахуванням строку дії договору операційної оренди.

### 5.4.2 Лізингові операції. Фінансовий лізинг.

Фінансова оренда визнається та відображається у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності, виходячи з її економічної сутності, та обліковується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо її первісного визнання, класифікації, подальшого визнання, знецінення та припинення визнання.

Оренда, за якою до орендаря переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як фінансова оренда.

Договори фінансового лізингу Компанії включають умову, згідно з якою лізингоодержувач має право викупити предмет лізингу, сплативши викупну вартість, або повинен повернути предмет лізингу Компанії у разі припинення або розірвання договору лізингу.

Активи, утримувані на умовах фінансової оренди, відображаються у звіті про фінансовий стан у складі дебіторської заборгованості в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду.

Первісне визнання. У випадку фінансової оренди орендований актив не визнається у звіті про фінансовий стан, натомість у статті активів «Дебіторська заборгованість за орендою» визнається сума дебіторської заборгованості, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду. Чисті інвестиції в оренду – це валові інвестиції в оренду, дисконтвані за орендною процентною ставкою.

Орендна процентна ставка – це дисконтна ставка, яка на початку оренди призводить до того, що поточна вартість мінімальних орендних платежів дорівнює сумі справедливої вартості орендованого активу та первісних прямих витрат, понесених Компанією.

Дохід від фінансової оренди визнається протягом строку дії договору фінансової оренди для відображення постійної періодичної норми прибутку на чисті інвестиції Компанії в оренду і включається до складу доходу від фінансової оренди. Цей дохід визначається на основі балансової вартості, тобто чистих інвестицій в оренду за вирахуванням їх очікуваного зменшення корисності із застосуванням ефективної процентної ставки на основі повного грошового потоку, що генерується орендними договорами. Цей потік включає, зокрема, адміністративну комісію, що стягується при укладанні договору фінансового лізингу, початковий лізинговий платіж, періодичні лізингові платежі та плату за передачу права власності на об'єкт лізингу лізингоодержувачу.

Початкові прямі витрати, понесені на переговори та роботу над договором фінансового лізингу, коригують первісну вартість активу – дебіторську заборгованість за фінансовим лізингом.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Подальша оцінка. Надалі Компанія оцінює такий фінансовий актив протягом строку фінансової оренди за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду. Фінансові активи за договорами фінансового лізингу підлягають оцінці на предмет знецінення. Прибутки або збитки визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання активу припиняється, модифікується або зменшується його корисність.

Припинення визнання. Фінансовий актив за договорами фінансової оренди припиняє визнаватися (тобто виключається зі звіту Компанії про фінансовий стан), коли:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув; або

- Компанія передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; та або (а) Компанія передало практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передало, але й не зберігає за собою практично всіх ризиків і вигід від активу, але передало контроль над цим активом.

Після припинення визнання базового активу різниця між його балансовою вартістю та дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою включається до прибутку або збитку. Компанія має право передати свої права на отримання грошових потоків від активу. У такому випадку Компанія оцінює, чи збереглися ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і, якщо так, у якому обсязі. Якщо рішенням Компанії не відбудеться передача прав та контролю над активом, але й не будуть збережені всі ризики і вигоди від активу, Компанією визнаватиметься переданий актив за договорами фінансової оренди в тій мірі, у якій Компанія продовжує свою участь в ньому. Такий підхід базується на виконанні норм МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Знецінення фінансових активів. Для фінансових активів за договорами фінансового лізингу, що оцінюються в сумі, яка дорівнює чистим інвестиціям в лізинг, Компанія визнає резерв (хеджування) під очікувані кредитні збитки (ОКЗ).

ОКЗ розраховуються на основі різниці між усіма договірними грошовими потоками, що належать Компанії згідно договору, і всіма грошовими потоками, які Компанія очікує одержати, дисконтовані з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Очікувані грошові потоки включають грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

Компанія оцінює резерв під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії за дебіторською заборгованістю за договорами оренди, що виникають за операціями, які підпадають під сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда».

Компанія вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені більше як на 90 днів. Однак в певних випадках Компанія також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоімовірно, що Компанія отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, утримуваних Компанією, всю суму решти виплат, передбачених договором. Фінансовий актив за договорами фінансової оренди списується, якщо у Компанії немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування передбачених договором грошових потоків.

Відсотки за договорами фінансової оренди нараховуються впродовж договірного строку на суму чистої інвестиції в оренду та визнаються фінансовим доходом. Орендні платежі зменшують визнану дебіторську заборгованість за договором фінансової оренди – чисту інвестицію у фінансову оренду та дебіторську заборгованість за нарахованими відсотками (параграфи 75–77 МСФЗ 16).

## 5.5 ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти і короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках і в касі і короткострокові високоліквідні депозити з терміном погашення 3 місяці або менше, які легко конвертуються у відомі суми грошових коштів і схильні до незначного ризику зміни вартості.

Для цілей звіту про рух грошових коштів (грошові кошти та їх еквіваленти) складаються з грошових коштів та короткострокових депозитів згідно з визначенням вище за вирахуванням непогашених банківських овердрафтів, так як вони вважаються невід'ємною частиною діяльності Компанія з управління грошовими коштами.

## 5.6 ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

### 5.6.1 Первісне визнання та оцінка.

Фінансові зобов'язання класифікуються за такими категоріями: фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток та інші фінансові зобов'язання.

Компанія приймає рішення про класифікацію фінансового зобов'язання при його первісному визнанні.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Категорія фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток включає похідні фінансові інструменти.

Категорія інших фінансових зобов'язань включає зобов'язання, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, в основному зобов'язання за кредитами та позиками, зобов'язання за випуском боргових цінних паперів, зобов'язання за сек'юритизацією активів. При первісному визнанні такий компонент фінансового зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю, яка збільшується або зменшується на суму витрат на здійснення операцій, безпосередньо пов'язаних з випуском компонента фінансового зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання Компанії включають торгові та інші кредитні зобов'язання, позики, в тому числі овердрафти.

Категорія фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток включає похідні фінансові інструменти.

Прибутки та збитки від зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів, які не є похідними інструментами обліку хеджування, визнаються безпосередньо в складі прибутків та збитків.

### 5.6.2 Оцінка фінансових зобов'язань після первісного визнання – подальша оцінка.

Після первісного визнання інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки.

Прибутки та збитки від зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів, що не є інструментами хеджування, визнаються безпосередньо в складі прибутків та збитків.

### 5.6.3 Кредити та позики.

Після первісного визнання процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

### 5.6.4 Припинення визнання.

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

### 5.6.5 Оціночні зобов'язання.

Оціночні зобов'язання визнаються тоді, коли Компанія має зобов'язання (юридичне або обумовлене практикою), що виникло в результаті минулої події; існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття економічних вигод, і суму зобов'язання можна буде достовірно оцінити. Якщо Компанія очікує, що вартість деяких або всіх оціночних зобов'язань буде відшкодована, наприклад, за договором страхування, то відшкодування визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли практично існує впевненість у тому, що відшкодування дійсно відбудеться. Витрати, пов'язані з даним оціночним зобов'язанням, визнаються в складі прибутків та збитків за вирахуванням суми відшкодування.

Якщо вплив вартості грошей у часі істотний, оціночні зобов'язання дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це може бути застосовано, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення оціночного зобов'язання з плином часу визнається як витрати по фінансуванню.

### 5.6.6 Взаємозалік фінансових інструментів.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума подається в звіті про фінансовий стан, якщо є юридично захищене на даний момент право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір провести розрахунок на нетто-основі, реалізувати активи та одночасно з цим погасити зобов'язання.

## 5.7 ВИТРАТИ ЗА ПОЗИКАМИ

5.7.1 Компанія для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат за позиками, відображений в МСБО 23 «Витрати за позиками».

Витрати за позиками – витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

## **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»**

*ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ*

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Витрати за позиками включають:

- а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 9 «Фінансові інструменти»;
- б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою й визнані згідно з МСБО 16 «Оренда»;
- в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

5.7.2 Витрати за позиками визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

Витрати за позиками, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

### **5.8 ВИПЛАТИ ПРАЦІВНИКАМ**

5.8.1 Всі винагороди працівникам Компанії враховуються як поточні відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- б) виплати після закінчення трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування після закінчення трудової діяльності;
- в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- г) виплати при звільненні.

5.8.2 У процесі своєї господарської діяльності Компанія сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду України за своїх працівників у розмірі, передбаченому законодавством України.

### **5.9 ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ**

5.9.1 Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічної вигоди, а сума доходу може бути достовірно визначена.

5.9.2 Дохід Компанії від реалізації переданого у фінансовий лізинг активу визнається на момент його передачі і одночасно відображається в бухгалтерському обліку як дебіторська заборгованість у сумі, що дорівнює дисконтованій сумі інвестиції. При цьому актив (об'єкт лізингу) списується із балансу Компанії.

На дату початку дії договору фінансової оренди Компанія відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», визнає:

- дохід, який є справедливою вартістю орендованого активу або, якщо вона менша, теперішньою вартістю орендних платежів, що нараховуються орендодавцю, дисконтованою за ринковою ставкою відсотка;
- собівартість продажу, яка є собівартістю або балансовою вартістю (якщо вони різні) орендованого активу мінус теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості;
- прибуток або збиток від продажу (який є різницею між надходженнями від продажу та собівартістю продажу).

Компанія визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції Компанії як орендодавця.

Метою Компанії є розподіл фінансового доходу протягом строку оренди на систематичній та раціональній основі для зменшення як основної суми боргу, так і незаробленого фінансового доходу.

Компанія віднімає орендні платежі, які відносяться до облікового періоду, з валових інвестицій у фінансову оренду.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

5.9.3 Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення) або прогнозовані витрати за довідкою, затвердженою Головою Правління Компанії.

5.9.4 Транспортні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів та необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

5.9.5 Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначається один раз на рік в кінці звітного року.

#### 5.10 ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

5.10.1 Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

5.10.2 Витрати з податку на прибуток, що відображаються в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

5.10.3 Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

5.10.4 Відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

5.10.5 Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) невикористаних податкових збитків, перенесених на майбутні періоди;
- в) невикористаних податкових пільг, перенесених на майбутні періоди.

Тимчасові різниці – це різниці між балансовою вартістю активу або зобов'язання у звіті про фінансовий стан та його податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

- а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню – тимчасові різниці, які при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів призводять до сум, що підлягають оподаткуванню при відшкодуванні або погашенні балансової вартості активу чи зобов'язань;
- б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню – тимчасові різниці, які при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів призводять до сум, що підлягають вирахуванню при відшкодуванні або погашенні балансової вартості активу чи зобов'язань.

5.10.6 Податкова база активу або зобов'язання – це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

5.10.7 Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

5.10.8 Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються із застосуванням податкових ставок, які, як очікується, застосовуватимуться у періоді реалізації або погашення активу на основі податкових ставок, чинних на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому достовірно відомо за станом на звітну дату.

5.10.9 Відстрочені податкові активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна реалізувати відстрочені податкові активи, або коли можна буде зарахувати проти них існуюче відстрочене податкове зобов'язання.

#### 5.11 ПОВ'ЯЗАНА СТОРОНИ

5.11.1 Операції зі пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Компанії

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

5.11.2 Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність.

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

I) контролює суб'єкта господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

II) має суттєвий вплив на суб'єкта господарювання, що звітує;

III) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

I) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або споріднене дочірнє підприємство є пов'язаними одне з одним);

II) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

III) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

IV) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

V) суб'єкт господарювання є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівників суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

VI) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

VII) особа, визначена в пункті а) I), має суттєвий вплив на суб'єкта господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання);

VIII) суб'єкт господарювання або будь-який член групи, до якої він належить, надає послуги провідного управлінського персоналу суб'єктові господарювання, що звітує, або материнському підприємству суб'єкта господарювання, що звітує.

5.11.3 Пов'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання лише тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники лише тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) організації, що надають фінансування; - профспілки; - комунальні підприємства; - державні органи, які не контролюють, не здійснюють спільний контроль або не мають значного впливу на Компанія лише тому, що вони підтримують з ним звичайні відносини (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дій Компанії або брати участь у прийнятті ним рішень);

г) замовники, постачальники, френчайзери, дистриб'ютори, генеральні агенти, з якими Компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***6 ПОДАТОК НА ПРИБУТОК****Основні компоненти витрат з податку на прибуток**

<i>(в тисячах гривень)</i>	Рік 2023	Рік 2022
Поточний податок на прибуток	-	-
Відстрочений податковий актив (зобов'язання)	-	-
Витрати з податку на прибуток	-	-

**Звірка між податком на прибуток та бухгалтерським прибутком**

<i>(в тисячах гривень)</i>	Рік 2023	Рік 2022
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(2091)	(2 902)
Теоретичне розрахункове значення витрат з податку на прибуток (ставка податку 18%)	(376)	(522)
Витрати, які не зменшують податкове зобов'язання	376	522
Витрати з податку на прибуток	-	-

**Відстрочений податок на прибуток**

Компанія не визнає відстрочені податкові активи.

**7 ДОХОДИ ВІД ЛІЗИНГОВИХ ОПЕРАЦІЙ**

<i>(в тисячах гривень)</i>	Рік 2023	Рік 2022
Процентний дохід	802	38
Комісійний дохід	1 787	118
Всього	2 589	156

**8 ІНШІ ДОХОДИ**

<i>(в тисячах гривень)</i>	Рік 2023	Рік 2022
Процентний дохід від депозитних операцій	1 127	208
Всього	1 127	208

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**9 АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ**

(в тисячах гривень)

	Рік 2023	Рік 2022
Заробітна плата	2 427	1 744
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	852	467
Нарахування на заробітну плату	531	384
Реєстраційні та страхові послуги при оформленні лізингу	521	-
ІТ обслуговування та супровід	152	69
Амортизація	135	117
Аудит	75	72
Оренда приміщень	53	48
Експертна оцінка майна	26	-
Розрахунково касове обслуговування та інші послуги банку	25	18
Податки, віднесені на витрати	8	-
Використання МШП та інших матеріалів	2	6
Навчання співробітників	2	4
Супровідні витрати лізингових угод	-	298
Правова допомога	-	3
Всього	4 809	3 230

**10 ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

Станом на 31 грудня 2023 року дебіторська заборгованість з фінансового лізингу була представлена наступним чином:

(в тисячах гривень)

	31.12.2023	31.12.2022
Довгострокова дебіторська заборгованість за мінімальними лізинговими платежами	21 676	1 280
Поточна дебіторська заборгованість з фінансового лізингу	577	19
Резерв сумнівної заборгованості	(1 572)	(36)
Всього	20 681	1 263

Компанія розраховує резерв під знецінення чистих інвестицій в лізинг на підставі внутрішньої моделі, яка враховує історичні дані про рівень втрат. Керівництво аналізує історичні дані про рівень втрат і розраховує вірогідність дефолту і долю втрат в разі дефолту, які потім використовуються для обчислення резерву під знецінення для кожного типу лізингу. Договори лізингу Компанії зазвичай передбачають внесення лізингоотримувачем авансового платежу у розмірі певного відсотка від купувальної ціни активу на момент початку дії договору лізингу.

В період дії договору лізингу Компанія зберігає право власності на актив.

Ризики, супутні володінню активом, що орендується, включаючи його пошкодження і крадіжку, підлягають страхуванню. Відповідно до договорів страхування у випадках повної загибелі або крадіжки Компанія є по ним вигодонабувачем.

При оцінці резерву під знецінення чистих інвестицій в лізинг Компанія використовує допущення, що прострочені чисті інвестиції в лізинг будуть погашені в основному за рахунок продажу об'єкту лізингу.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Отже, фінансовий ефект, який надає наявність забезпечення на величину резерву під знецінення, є істотним. Грунтуючись на історичному досвіді, керівництво вважає, що справедлива вартість застави по чистих інвестиціях в лізинг щонайменше дорівнює їх балансовій вартості. Оцінка вартості забезпечення заснована на вартості забезпечення, розрахованою на момент укладення договору лізингу, і, як правило, не передивляється, за винятком випадків, коли інвестиції в лізинг оцінюються на індивідуальній основі як знецінені.

Рух резерву сумнівної заборгованості:

<i>(в тисячах гривень)</i>	Рік 2023	Рік 2022
Залишок на початок періоду	36	-
Сформовано протягом періоду	1 537	36
Використано протягом періоду	1	-
Залишок на кінець періоду	1 572	36

**II ОСНОВНІ ЗАСОБИ***(в тисячах гривень)*

Обладнання

Всього

***Первісна вартість***

Придбання	163	163
31/12/2022	163	163
Придбання	3	3
31/12/2023	166	166
<b><i>Накопичена амортизація і знецінення</i></b>		
Нарахування амортизації за період	(81)	(81)
31/12/2022	(81)	(81)
Нарахування амортизації за період	(83)	(83)
31/12/2023	(164)	(164)
<b><i>Балансова вартість</i></b>		
31/12/2022	82	82
31/12/2023	2	2

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**12 НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

<i>(в тисячах гривень)</i>	Програмне забезпечення	Всього
<b>Первісна вартість</b>		
Придбання	65	65
31/12/2022	83	83
Придбання	54	54
31/12/2023	137	137
<b>Накопичена амортизація і знецінення</b>		
Нарахування амортизації за період	(36)	(36)
31/12/2022	(36)	(36)
Нарахування амортизації за період	(52)	(52)
31/12/2023	(88)	(88)
<b>Балансова вартість</b>		
31/12/2022	47	47
31/12/2023	49	49

**13 ГРОШОВІ КОШТИ**

<i>(в тисячах гривень)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Поточні рахунки	2 875	425
Депозити	2 831	5 100
Всього	5 706	5 525

**14 ВИПУЩЕНИЙ КАПІТАЛ**

	<i>(в тисячах гривень)</i>
Зареєстрований капітал на 31.12.2022	10 000
Прийняття рішення єдиного учасника про внесення додаткового вкладу до статутного капіталу ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» (рішення №08/2023 від 23.06.2023)	25 000
Зареєстрований капітал на 31.12.2023	35 000

Остаточним ключовим учасником шляхом опосередкованого володіння 100% статутного капіталу Компанії через пряму участь у статутному капіталі засновника, ключового учасника, власника істотної участі (100% капіталу) АТ КРЕДОБАНК є Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna (ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА").

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 15 ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або побічно спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2023:

Назва статті	Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Справедлива всього	Балансова вартість
<b>Активи</b>					
Грошові кошти	5 706	-	-	5 706	5 706
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	20 681	20 681	20 681
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	1 098	1 098	1 098
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	344	344	344

У 2023 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2022:

Назва статті	Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Справедлива всього	Балансова вартість
<b>Активи</b>					
Грошові кошти	5 525	-	-	5 525	5 525
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	1 263	1 263	1 263
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	19	19	19

У 2022 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

### 16 УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками здійснюється Компанією у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основними цілями управління фінансовими ризиками є:

- визначення лімітів ризику;
- переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах.

Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

### Ринковий ризик

Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов'язаннями і (в) змін в ціні. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, за умови, що всі інші фактори сталі.

### Валютний ризик

Компанія не має відкритої валютної позиції та, відповідно, не є вразливою до валютного ризику.

### Процентний ризик

Компанія не володіє фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою та, відповідно, не є вразливою до процентного ризику.

### Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що Компанія понесе збитки внаслідок того, що її контрагенти не виконали свої договірні зобов'язання. Схильність Компанії кредитному ризику виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу. Максимальний рівень кредитного ризику Компанією відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантії та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язань. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику. Компанія наражається на кредитний ризик, пов'язаний з тим, що контрагенти можуть виявитися не в змозі своєчасно та в повному обсязі погасити свою заборгованість перед Компанією. Компанія структурує рівень кредитного ризику шляхом обмеження сум ризику по одному контрагенту (позичальникові або орендарю), групам контрагентів, а також галузевим і географічними сегментами. Ліміти кредитного ризику по контрагентах і продуктам (галузям, регіонам) затверджуються Генеральним директором і Фінансовим Комітетом. Крім того, Компанія здійснює моніторинг кредитного ризику шляхом аналізу фінансового стану контрагентів. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів проводити платежі в повному обсязі і в строк, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів, а також моніторинг стану обладнання, переданого в лізинг. Такі ризики відслідковуються на регулярній основі і передбачають щорічну (або більш часту) оцінку. Компанія управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів.

В таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів із пов'язаних з кредитами статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Компанії станом на 31 грудня 2023 року.

	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Нижче стандартного рейтингу</i>	<i>Прострочені, але не знецінені індивідуально</i>	<i>Індивідуально знецінені</i>	<i>Всього</i>
Чисті інвестиції в лізинг	20 681	-	-	-	-	20 681
Всього	20 681	-	-	-	-	20 681

## 17 УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Основною ціллю Компанії по управлінню капіталом є його підтримання на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Компанії.

Цілі, політика і процедури управління капіталом протягом періодів, що закінчилися 31.12.2023 не змінювалися.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ»**

*ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ*

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

**18 ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ**

Після звітного періоду не відбувалось подій, інформація про які має бути розкрита в фінансовій звітності.

Голова правління



Рябуха О.І.

Головний бухгалтер

Поліщук О.С.

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учаснику ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ»

Національному банку України

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, її 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» щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

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

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фінансового сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Товариства в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності операцій;
- аналіз достатності капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва країни-агресора. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

### Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

#### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ  
УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна, 33

Інформація про включення до Реєстру  
аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має  
право проводити обов'язковий аудит  
фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має  
право проводити обов'язковий аудит  
фінансової звітності підприємств, що  
становлять суспільний інтерес

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Партнер із завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

29 лютого 2024 року