



ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА
«ИМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogoва Str.,
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 48 300335 0000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ (АУДИТОРА)
ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
станом на 30 червня 2025 р.**

Власникам та керівництву ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Вступ.

Ми виконали огляд проміжної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»** (надалі за текстом ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»/«Товариство»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 30 червня 2025 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за період з 01.01.2025 по 30.06.2025 року, звіту про зміни у власному капіталі за період з 01.01.2025 по 30.06.2025 року, звіту про рух грошових коштів за період з 01.01.2025 по 30.06.2025 року та приміток до проміжної фінансової звітності, які включають стислий виклад облікових політик та інші пояснювальні примітки, за МСФЗ.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» несе відповідальність за складання і достовірне подання проміжної фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та застосування відповідної облікової політики, щоб забезпечити складання проміжної фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність практикуючого фахівця/аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо проміжної фінансової звітності, станом на 30 червня 2025 року, що додається. Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдання з огляду (МСЗО) 2400 (переглянутого) «Завдання з огляду історичної фінансової звітності» та Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 22 липня 2021 року N 555.

МСЗО 2400 (переглянутий) вимагає від нас дійти висновку, чи привернуло нашу увагу щось, що змусило нас вважати, що проміжна фінансова звітність у цілому не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування. Цей стандарт також вимагає від нас дотримання відповідних етичних вимог. Огляд проміжної фінансової звітності відповідно до МСЗО 2400 (переглянутий) є завданням з надання обмеженої впевненості.

Практикуючий фахівець (аудитор) виконує процедури, що полягають переважно у запитах управлінському персоналу та, якщо це доречно, інших осіб суб'єкта господарювання, а також у аналітичних процедурах, і оцінює отримані докази. Процедури, що виконуються під час огляду, є значно меншими за процедури, які виконуються під час аудиту, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку щодо цієї проміжної фінансової звітності.

Висновок

При виконанні огляду нашої уваги не привернув жодний факт, який дає нам підстави вважати, що проміжна фінансова звітність, яка додається, не надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» станом на 30.06.2025 року, його фінансові результати за період з 01.01.2025 по 30.06.2025 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів.

Цей розділ Звіту незалежного аудитора складено у відповідності до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України №555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» (попередня назва до 08.03.2024 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЙ-АВТО»)
Скорочена назва	ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
Код ЄДРПОУ	44214744
Місцезнаходження	Україна, 04073, місто Київ, пр. Бандери Степана, будинок 16-Б
Дата державної реєстрації	13.04.2021
Остання дата внесення змін до установчих документів	21.06.2025 року збільшення розміру статутного капіталу (Рішення №21/06/25)
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензії НБУ на діяльність фінансової компанії: фінансовий лізинг від 19.02.2024 року
Види діяльності за КВЕД	64.91 Фінансовий лізинг 64.19 Інші види грошового посередництва 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами 45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами 45.20 Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів 46.14 Діяльність посередників у торгівлі машинами, промисловим устаткуванням, суднами та літаками 46.69 Оптова торгівля іншими машинами й устаткуванням 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування

	77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів 77.12 Надання в оренду вантажних автомобілів 77.39 Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів, н.в.і.у. 82.99 Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.
Розмір статутного капіталу, грн.	20 000 000,00
Перелік учасників станом на 30.06.2025 року	УСТЕНКО ІГОР ІВАНОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 49031, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пр. Поля Олександра, будинок 42А, квартира 122 Розмір внеску до статутного фонду: 20 000 000,00 грн Частка (%): 100,00%
Кінцевий бенефіціарний власник	УСТЕНКО ІГОР ІВАНОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 49031, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пр. Поля Олександра, будинок 42А, квартира 122 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100
Контролер/учасник небанківської фінансової групи	Товариство не є контролером і учасником небанківської фінансової групи
Наявність материнських/дочірніх компаній	Товариство не має материнської компанії. дочірні компанії відсутні.
Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ)	Підприємство не відноситься до ПСІ, оскільки не відповідає ознакам ПСІ (ст. 1-2 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639:

Кінцевим бенефіціарним власником є:
УСТЕНКО ІГОР ІВАНОВИЧ
 Країна громадянства бенефіціара: Україна
 Країна реєстрації: Україна
 Адреса бенефіціара: Україна, 49031, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пр.Поля Олександра, будинок 42А, квартира 122
 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив
 Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація
 Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100.

Інформація підтверджена даними з державного реєстру, Товариство у повному обсязі розкрило структуру власності, надали підтверджувальні документи, що відповідають Наказу МФУ №163 від 19.03.2021 року Про затвердження Положення про форму та зміст структури власності. Сумніви щодо неповного розкриття чи наявності порушень при розкритті вказаної інформації – відсутні.

Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» станом на 30.06.2025 року не є професійним учасником ринку капіталу та не має відповідної ліцензії, тому пруденційні нормативи не розраховуються та не подаються. ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» - є надавачем фінансових послуг, регулятором якого є Національний банк України. Згідно Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Національного банку України 27.12.2023 року №192 (надалі Положення №192), Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

- 1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;
- 2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- 3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» має ліцензію на фінансовий лізинг, власний капітал станом на 30.06.2025 року становить 24 748 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» за даними фінансової звітності станом на 30.06.2025 року відповідає вимогам чинного законодавства.

Окрім цього, згідно вимог Положення №192 Фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу. Станом на 30.06.2025 року норматив левериджу становить – 11,47%, що є більшим за 3%, що встановлено Положенням №192.

Інформація про належність до підприємств, що становлять суспільний інтерес:

У відповідності до ч. 1 ст. 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (далі за текстом - Закон) підприємства, що становлять суспільний інтерес, - підприємства - емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банки, страховики, недержавні пенсійні фонди, інші фінансові установи (крім інших фінансових установ та недержавних пенсійних фондів, що належать до мікропідприємств та малих підприємств) та підприємства, які відповідно до цього Закону належать до великих підприємств.

Згідно з ч. 2 ст. 2 Закону Для цілей цього Закону підприємства (крім бюджетних установ) можуть належати до мікропідприємств, малих, середніх або великих підприємств.

Мікропідприємствами є підприємства, показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передуює звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

- балансова вартість активів - до 350 тисяч євро;
- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 700 тисяч євро;
- середня кількість працівників - до 10 осіб.

Малими є підприємства, які не відповідають критеріям для мікропідприємств та показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передує звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 4 мільйонів євро;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 8 мільйонів євро;

середня кількість працівників - до 50 осіб.

Для визначення відповідності критеріям, встановленим у євро, застосовується офіційний курс гривні щодо іноземних валют (середній за період), розрахований на підставі курсів Національного банку, що встановлювалися для євро протягом відповідного року.

За даними Національного Банку України офіційний курс гривні щодо іноземних валют середній станом на 31.12.2024 року становить 43,45.

Згідно з річною фінансовою звітністю Товариства, складеною станом на 31.12.2024 року Товариство має наступні показники:

балансова вартість активів – станом на 31.12.2024 року – 124 229 тис. грн. (еквівалент 2859 тисяч євро);

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – станом на 31.12.2024 року – 9 448 тис. грн. (еквівалент 217 тисяч євро), середня кількість працівників – 18 осіб.

Таким чином, Підприємство належить до малих підприємств та не належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, оскільки не є емітентом цінних паперів які допущено до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію.

Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань

Станом на 30.06.2025 року статутний капітал ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» становить 20 000 000,00 (Двадцять мільйонів) гривень 00 копійок, який сформовано і сплачено повністю виключно грошовими коштами Учасників у національній валюті України. Чинна редакція Статуту затверджена рішенням №08/03/24 від 08.03.2024 року. 21.06.2025 року відбулися останні зміни в установчих документах Товариства. Рішенням №21/06/25 було затверджено внесення додаткового вкладу до статутного капіталу та збільшення розміру статутного капіталу до 20 000 000,00 грн. і відповідно внесенні дані до державного реєстру змін. Установчі документи та інформація з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань відповідають розміру статутного капіталу.

Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо повноти формування та сплати статутного капіталу (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску або для реєстрації випуску та затвердження проспекту цінних паперів)

Згідно Рішення власника № 1 від 13.04.2021 року сформовано статутний капітал в розмірі 5 100 000,00 (П'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 коп.). Частка в статутному капіталі належить ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345). Оплата статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» була здійснена виключно грошовими коштами в сумі 5 100 000,00 грн. – 06.05.2021 р. на р/р в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (платіжна інструкція №7 від 06.05.2021 року).

Згідно Рішення власника №2 від 13.05.2021 року відбулася зміна учасників Товариства, згідно якого Статутний капітал розподілений наступним чином:

2 040 000,00 (Два мільйони сорок тисяч гривень 00 коп.) - ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345);

2 040 000,00 (Два мільйони сорок тисяч гривень 00 коп.) - ТОВ «ВІДКРИТА ЛІНІЯ», існує у відповідності до законодавства Республіки Білорусь, реєстраційний номер 190858315;

1 020 000,00 (Один мільйон двадцять тисяч грн, 00 коп.) - Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493.

Згідно Протоколу №15/06/21(2) від 15.06.2021 року відбулася зміна учасників

Товариства, згідно якого Статутний капітал розподілений наступним чином:

1 913 010,00 (Один мільйон дев'ятсот тринадцять тисяч десять гривень 00 коп.) - ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345);

1 912 500,00 (Один мільйон дев'ятсот дванадцять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) – ТОВ «ВІДКРИТА ЛІНІЯ», існує у відповідності до законодавства Республіки Білорусь, реєстраційний номер 190858315;

918 510,00 (Дев'ятсот вісімнадцять тисяч п'ятсот десять гривень грн, 00 коп.) - Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493;

177 990,00 (Сто сімдесят сім тисяч дев'ятсот дев'яносто гривень 00 коп.) - Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518);

177 990,00 (Сто сімдесят сім тисяч дев'ятсот дев'яносто гривень 00 коп.) - Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236).

Згідно Протоколу №04/10/2021 від 04.10.2021 року відбулося збільшення статутного капіталу на 5 000 000,00 (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) шляхом внесення додаткових вкладів учасників, а саме:

1 875 500,00 (Один мільйон вісімсот сімдесят п'ять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) - ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345) (платіжна інструкція №25 від 22.10.2021 року);

1 875 500,00 (Один мільйон вісімсот сімдесят п'ять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) - ТОВ «ВІДКРИТА ЛІНІЯ», існує у відповідності до законодавства Республіки Білорусь, реєстраційний номер 190858315 (Платіжна інструкція в іноземній валюті або банківських металах/FCY Payment instruction N 7813_1 від/date 20.10.2021),

900 500,00 (Дев'ятсот тисяч п'ятсот гривень, 00 коп.) - Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493 (платіжна інструкція №175 від 19.10.2021 року);

174 500,00 (Сто сімдесят чотири тисячі п'ятсот гривень 00 коп.) - Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518) (платіжна інструкція № bd6b30ea2b від 12.10.2021 року);

174 500,00 (Сто сімдесят чотири тисячі п'ятсот гривень 00 коп.) - Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236) (платіжна інструкція №1153282640 від 18.10.2021 року).

Згідно Протоколу №23/10/2021 від 23.10.2021 року відбулося затвердження результатів внесення додаткового вкладу у розмірі 5 000 000,00 (П'ять мільйонів гривень 00 коп.), затвердження розміру часток учасників Товариства та їх номінальної вартості, затвердження збільшеного розміру статутного капіталу, статутний капітал розподілений наступним чином:

3 788 510,00 (Три мільйони сімсот вісімдесят вісім тисяч п'ятсот десять гривень, 00коп.) – ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345);

3 787 500,00 (Три мільйони сімсот вісімдесят сім тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) – ТОВ «ВІДКРИТА ЛІНІЯ», існує у відповідності до законодавства Республіки Білорусь, реєстраційний номер 190858315;

1 819 010,00 (Один мільйон вісімсот дев'ятнадцять тисяч десять гривень, 00 коп.) - Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493;

352 490,00 (Триста п'ятдесят дві тисячі чотириста дев'яносто гривень 00 коп.) - Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518);

352 490,00 (Триста п'ятдесят дві тисячі чотириста дев'яносто гривень 00 коп.) - Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236).

Згідно Протоколу №04/11/2021 від 04.11.2021 року відбулося збільшення статутного капіталу на 25 000 000 грн (Двадцять п'ять мільйонів гривень 00 коп.) шляхом внесення додаткових вкладів учасників, а саме:

9 377 500,00 (Дев'ять мільйонів триста сімдесят сім тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) – ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345) (платіжна інструкція №28 від 17.11.2021 року);

9 375 000,00 (Дев'ять мільйонів триста сімдесят п'ять тисяч гривень 00 коп.) – ТОВ «ВІДКРИТА ЛІНІЯ», існує у відповідності до законодавства Республіки Білорусь,

реєстраційний номер 190858315 (Платіжна інструкція в іноземній валюті або банківських металах/FCY Payment instruction N 7813_2 від/date 17.11.2021 року);

4 502 500,00 (Чотири мільйони п'ятсот дві тисячі п'ятсот гривень 00 коп.)- Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493 (платіжна інструкція №179 від 17.11.2021 року на суму 2 701 500,00 грн. та платіжна інструкція №187 від 21.12.2021 року);

872 500,00 (Вісімсот сімдесят дві тисячі п'ятсот гривень 00 коп.) - Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518) (платіжна інструкція №9816d21a4d від 24.11.2021 року на суму 250 000,00 грн. платіжна інструкція №25a665124d від 25.11.2021 року на суму 200 000,00 грн. платіжна інструкція №247e49284e від 26.11.2021 року на суму 143 300,00 грн., платіжна інструкція №8e21b01a62 від 21.12.2021 року на суму 250 000,00 грн., платіжна інструкція №7e1225f863 від 22.12.2021 року на суму 29 200,00 грн.);

872 500,00 (Вісімсот сімдесят дві тисячі п'ятсот гривень 00 коп.) - Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236) (платіжна інструкція №1196915050 від 29.11.2021 року на суму 593 300,00 грн. та платіжна інструкція №1222182320 від 22.12.2021 року на суму 279 200,00 грн.).

Згідно Протоколу №24/12/2021 від 24.12.2021 року відбулося затвердження результатів внесення додаткового вкладу, затвердження розміру частки учасника Товариства та її номінальної вартості, затвердження збільшеного розміру статутного капіталу, статутний капітал після затвердження розподілений наступним чином:

13 166 010,00 (Тринадцять мільйонів сто шістдесят шість тисяч десять гривень, 00 коп.) - ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345);

13 162 500,00 (Тринадцять мільйонів сто шістдесят дві тисячі п'ятсот гривень 00 коп.) – ТОВ «ВІДКРИТА ЛІНІЯ», існує у відповідності до законодавства Республіки Білорусь, реєстраційний номер 190858315;

6 321 510,00 (Шість мільйонів триста двадцять одна тисяча п'ятсот десять гривень, 00 коп.) - Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493;

1 224 990,00 (Один мільйон двісті двадцять чотири тисячі дев'ятсот дев'яносто гривень 00 коп.) - Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518);

1 224 990,00 (Один мільйон двісті двадцять чотири тисячі дев'ятсот дев'яносто гривень 00 коп.) - Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236).

Згідно актів приймання – передавання частки у статутному капіталі від 30.12.2021 року ТОВ «ВІДКРИТА ЛІНІЯ», що існує у відповідності до законодавства Республіки Білорусь, реєстраційний номер 190858315 передало:

свою частку у розмірі 9 297 990,00 грн. - ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ 39733345);

свою частку 3 864 510,00 грн. - ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (ЄДРПОУ 37770013), місцезнаходження: м. Київ, Кловський узвіз, будинок 7), яке діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «НОВИЙ» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».

Згідно актів приймання – передавання частки у статутному капіталі від 03.02.2022 року ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345) передало свою частку:

24,03% - 8 434 530,00 грн. - Катеринчик Роману Олеговичу (РНОКПП 3174818937);

39,97% - 14 029 470,00 грн. - Гордієнко Наталії Іванівні (РНОКПП 2110322747).

Згідно Протоколу №07/09/2022 від 07.09.2022 року відбулося затвердження результатів внесення додаткового вкладу у розмірі 20 000 000,00 грн, затвердження розміру часток учасників Товариства та їх номінальної вартості, затвердження збільшеного розміру статутного капіталу, статутний капітал після затвердження, станом на 31.12.2022 року, розподілений наступним чином:

Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493 - 11,47%, що становить 6 321 510,00 (Шість мільйонів триста двадцять одна тисяча п'ятсот десять гривень 00 коп.);

ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від власного імені, в інтересах та за

інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «НОВИЙ» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (Реєстраційний код за ЄДРІСІ 2331710) - 14,45%, що становить 7 960 410,00 (Сім мільйонів дев'ятсот шістдесят тисяч чотириста десять грн.);

Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518)- 5,04%, що становить 2 777 040,00 (Два мільйони сімсот сімдесят сім тисяч сорок гривень 00 коп.);

Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236) - 5,04%, що становить 2 777 040,00 (Два мільйони сімсот сімдесят сім тисяч сорок гривень 00 коп.);

Гордієнко Наталії Іванівні (РНОКПП 2110322747) - 39,97% , що становить 22 023 470,00 (Двадцять два мільйони двадцять три тисячі чотириста сімдесят гривень 00 коп.);

Катеринчик Роману Олеговичу (РНОКПП 3174818937) - 24,03%, що становить 13 240 530,00 (Тринадцять мільйонів двісті сорок тисяч п'ятсот тридцять гривень 00 коп.).

Сплата додаткових внесків на поточний рахунок UA713220010000026004490000677 в АТ УНІВЕРСАЛ БАНК до статутного капіталу здійснювалась учасниками Товариства наступним чином:

Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518):

250 000,00 (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 10.02.2022 року платіжне доручення №81ba7e468a;

250 000,00 (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 11.02.2022 року платіжне доручення №9f2e09c68b;

250 000,00 (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 14.02.2022 року платіжне доручення №c34e01468d;

250 000,00 (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 15.02.2022 року платіжне доручення №2ef6385e8e;

250 000,00 (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 16.02.2022 року платіжне доручення №588116968f;

250 000,00 (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 18.02.2022 року платіжне доручення №bc9fd37490;

52 050,00 (П'ятдесят дві тисячі п'ятдесят гривень 00 коп.) сплачено 21.02.2022 року платіжне доручення №3a43240492.

Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236):

1 552 050,00 (Один мільйон п'ятсот п'ять дві тисячі п'ятдесят гривень 00 коп.) сплачено 11.02.2022 року платіжне доручення №1269848966;

ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (ЄДРПОУ 37770013):

4 095 900,00 (Чотири мільйони дев'яносто п'ять тисяч дев'ятсот гривень 00 коп.) сплачено 16.02.2022 року платіжне доручення №1662.

Гордієнко Наталії Іванівні (РНОКПП 2110322747):

2 500 000,00 (Два мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 коп.) сплачено 23.02.2022 року платіжне доручення №TR.6409384.6918.9212;

1 168 745,43 (Один мільйон сто шістдесят вісім тисяч сімсот сорок п'ять гривень 43 коп.) сплачено 15.04.2022 року платіжне доручення №9182_2;

2 833 671,00 (Два мільйони вісімсот тридцять три тисячі шістсот сімдесят одна гривня 00 коп.) сплачено 19.04.2022 року платіжне доручення №B881036111;

1 491 583,57 (Один мільйон чотириста дев'яносто одна тисяча п'ятсот вісімдесят три гривні 57 коп.) сплачено 20.04.2022 року платіжне доручення №B881029563.

Катеринчик Роман Олегович (РНОКПП 3174818937):

2 500 000,00 (Два мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 коп.) сплачено 22.02.2022 року платіжне доручення №TR.17552816.7969.942;

1 639 671,00 (Один мільйон шістсот тридцять дев'ять тисяч шістсот сімдесят одна гривня 00 коп.) сплачено 23.02.2022 року, платіжне доручення №9425_1;

666 329,00 (Шістсот шістдесят шість тисяч триста двадцять дев'ять гривень 00 коп.), сплачено 21.04.2022 року, платіжне доручення № B881025840;

Згідно протоколу № 10/05/2023 від 10.05.2023 року відбулося зменшення розміру

статутного капіталу Товариства до 7 097 924,64 грн. Зменшення відбулося на суму збитків відповідно до затвердженого Звіту про фінансовий результат на 31.03.2023 року, що дорівнює – 28 680 075,36 грн. та суму повернутих вкладів учасникам у розмірі – 19 322 000,00 грн.

12 травня 2023 року, на підставі Актів приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ», ЄДРПОУ 44214744, відповідно до Договорів купівлі-продажу часток у статутному капіталі Товариства від 11.05.2023 року, відбулася передача часток належних учасникам, а саме:

Гордієнко Наталія Іванівна (РНОКПП 2110322747) - 39.97%;

Катеринчик Роман Олегович (РНОКПП 3174818937) - 24.03%;

ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (яке діє від власного імені, в інтересах та за інтересах пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «Новий» Товариства з обмеженою відповідальністю «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (Реєстраційний код за ЄДРІСІ 2331710)) - 14.45%;

Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (юридична особа, зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493) - 11.47%, Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236) - 5.04%;

Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518) - 5.04% на користь громадянина України Устенко Ігоря Івановича (РНОКПП 2723209855).

Нова редакція Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» затверджена Рішенням Єдиного Учасника Товариства № 08/03/24 від 08.03.2024 року та зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (Реєстраційний номер справи: 10007105048166) від 08 березня 2024 року.

Згідно Рішення єдиного учасника № 27/02/25 від 27.02.2025 року відбулося збільшення статутного капіталу на 2 902 075,36 (Два мільйона дев'ясот дві тисячі сімдесят п'ять гривень 36 копійок) шляхом внесення додаткового вкладу Єдиним учасником Товариства Устенко Ігорем Івановичем.

Сплата додаткового внеску на поточний рахунок UA713220010000026004490000677 в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» до статутного капіталу була здійснена Єдиним учасником Товариства 27.02.2025 року у розмірі 2 902 075,36 грн., платіжна інструкція № 834933.

Згідно Рішення Єдиного учасника №05/03/25 від 05.03.2025 року відбулося затвердження результатів внесення додаткового вкладу, затвердження розміру частки учасника Товариства та її номінальної вартості, затвердження збільшеного розміру статутного капіталу, статутний капітал після затвердження розподілений наступним чином:

10 000 000,00 (Десять мільйонів гривень 00 копійок) – Устенко Ігор Іванович (РНОКПП 2723209855), що володіє 100% статутного капіталу Товариства.

Згідно Рішення єдиного учасника № 18/06/25 від 18.06.2025 року відбулося збільшення статутного капіталу на 10 000 000,00 (Десять мільйонів гривень 00 копійок) шляхом внесення додаткового вкладу Єдиним учасником Товариства Устенко Ігорем Івановичем.

Сплата додаткового внеску на поточний рахунок UA313225400000026001101096541 в АТ «КОМІНБАНК» до статутного капіталу була здійснена Єдиним учасником Товариства 18.06.2025 року у розмірі 10 000 000,00 грн., платіжна інструкція № 1.

Згідно Рішення Єдиного учасника №21/06/25 від 21.06.2025 року відбулося затвердження результатів внесення додаткового вкладу, затвердження розміру частки учасника Товариства та її номінальної вартості, затвердження збільшеного розміру статутного капіталу, статутний капітал після затвердження розподілений наступним чином:

20 000 000,00 (Двадцять мільйонів гривень 00 копійок) – Устенко Ігор Іванович (РНОКПП 2723209855), що володіє 100% статутного капіталу Товариства.

Станом на 30.06.2025 року статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 44214744) сформовано і сплачено в повному обсязі виключно грошовими коштами у розмірі 20 000 000,00 грн. (двадцять

мільйонів гривень 00 копійок), відповідно до вимог установчих документів Товариства та у відповідності з вимогами чинного законодавства України.

Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо повноти оплати акцій, що розміщені, випуск яких зареєстровано та видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації звіту про результати емісії/розміщення акцій)

Ми не робимо висновок, щодо такої інформації, оскільки товариство не є акціонерним товариством.

Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо оцінки фінансового стану та спроможності юридичної особи-засновника акціонерного товариства, яке створюється, сплатити відповідні внески до статутного капіталу (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації першого випуску акцій товариства)

Ми не робимо висновок щодо такої інформації, оскільки Товариство не є акціонерним товариством і не описуємо спроможність засновника акціонерного товариства.

Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо забезпечення випуску корпоративних облігацій, опціонних сертифікатів щодо якого прийняте рішення про емісію та щодо тих випусків, які знаходяться в обігу відповідно до законодавства у разі наявності (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту корпоративних облігацій, опціонних сертифікатів)

Ми не робимо висновок щодо забезпечення випуску корпоративних облігацій, оскільки станом на 30.06.2025 року та після цієї звітної дати до нової звітної дати – дати висновку рішення про емісію не приймалось.

Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо відповідності розміру власного капіталу емітента або майбутнього емітента на останню звітну дату, що передуює даті прийняття ним рішення про емісію корпоративних облігацій, сертифікатів фондів операцій з нерухомістю (далі - сертифікати ФОН), опціонних сертифікатів, вимогам законодавства (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту корпоративних облігацій, сертифікатів ФОН, опціонних сертифікатів)

Станом на останню звітну дату, тобто 30.06.2025 року, за даними Балансу власний капітал Товариства складає суму 24 748 тис. грн.

Він складається із зареєстрованого статутного капіталу в розмірі 20 000 тис. грн., додаткового капіталу у сумі 39 тис. грн. та суми нерозподіленого прибутку в розмірі 4 709 тис. грн. Неоплачений капітал та Вилучений капітал відсутній.

Розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 30.06.2025 року достовірно.

У відповідності до вимог статті 12 Закону України «Про ринки капіталу та організовані ринки», емісія корпоративних облігацій здійснюється юридичними особами тільки після повної сплати внесків до свого статутного капіталу.

Окрім цього у частині 3. Ст. 12 Закону України «Про ринки капіталу та організовані ринки» вказано, що юридична особа має право здійснювати емісію відсоткових та/або дисконтних облігацій на суму, що не перевищує трикратний розмір власного капіталу або розмір забезпечення, що надається їй з цією метою третіми особами.

Розмір власного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» на останню звітну дату – 30.06.2025 року становить 24 748 тис. грн. Таким чином, у відповідності до вимог чинного законодавства, Товариство має можливість прийняти рішення про емісію облігацій на суму, що не перевищує трикратного розміру власного капіталу, а саме не більше ніж на 74 244 тис. грн.

Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо відповідності розміру іпотечного покриття даним бухгалтерського обліку і фінансової звітності емітента

або майбутнього емітента іпотечних облігацій та вимогам Закону України «Про іпотечні облігації» (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту іпотечних облігацій)

Ми не робимо висновку щодо такої інформації, оскільки ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» не є емітентом іпотечних облігацій.

Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо відповідності розміру власного капіталу емітента або майбутнього емітента на останню звітну дату, що передуює даті прийняття ним рішення про емісію іпотечних цінних паперів, та відповідності стану та розміру іпотечного покриття іпотечних облігацій вимогам законодавства (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту іпотечних облігацій)

Ми не робимо висновку щодо такої інформації, ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» не є емітентом іпотечних цінних паперів.

Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо відповідності розміру власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передуює даті прийняття ним рішення про емісію акцій у зв'язку із збільшенням розміру статутного капіталу, вимогам законодавства (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту акцій)

Ми не робимо висновку щодо такого питання, оскільки ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» не є акціонерним товариством.

Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи, зокрема щодо:

відповідності розміру власного капіталу емітента або майбутнього емітента та відповідності стану та розміру іпотечного покриття іпотечних облігацій вимогам законодавства (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту іпотечних облігацій)

Ми не робимо висновку щодо такої інформації, оскільки ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» не є емітентом іпотечних облігацій.

відповідності вимогам законодавства розміру власного капіталу емітента (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту корпоративних облігацій, сертифікатів ФОН, опціонних сертифікатів, акцій) або майбутнього емітента (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту корпоративних облігацій, сертифікатів ФОН, опціонних сертифікатів)

У розділі «Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо відповідності розміру власного капіталу емітента або майбутнього емітента на останню звітну дату, що передуює даті прийняття ним рішення про емісію корпоративних облігацій, сертифікатів фондів операцій з нерухомістю (далі - сертифікати ФОН), опціонних сертифікатів, вимогам законодавства (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту корпоративних облігацій, сертифікатів ФОН, опціонних сертифікатів)» наведена інформація про відповідність вимогам законодавства розміру власного капіталу емітента та можливого прийняття рішення про випуск корпоративних облігацій.

Інших подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи, не встановлено.

Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

Станом на 30.06.2025 року фінансові інвестиції на балансі ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» не обліковуються, що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Висновок практикуючого фахівця (аудитора) щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.

Інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, не виявлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

Після звітної дати відбулися наступні події:

1. Отримані кредитні кошти від ТОВ «ФАРД СТАНДАРТ» в розмірі 7 млн. грн., та погашена заборгованість по кредиту на суму 97 млн. 390 тис. грн.
2. Погашено заборгованість по кредиту від ТОВ «ФК "ПФБ КРЕДИТ"» на суму 292 тис. грн.
3. Погашено заборгованість по кредиту від ТОВ «АСАП ФІНАНС» на суму 9 млн. 200 тис. грн.
4. Збільшено ліміт по кредиту від АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" до 30 млн. грн., погашено заборгованість по кредиту на суму 2 млн. 170 тис. грн. та отримані кредитні кошти на суму 12 млн. 599 тис. грн.
5. Передано в заставу АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" об'єкт лізингу вартістю 17 млн. 437 тис. грн. та майнові права на суму 19 млн. 900 тис. грн.
6. Укладено з АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» кредитний договір з лімітом 40 млн. грн., по якому отримано кредитні кошти в сумі 40 млн. грн.
7. Передано в заставу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»» об'єкти лізингу вартістю 62 млн. 820 тис. грн.
8. Погашено заборгованість по кредиту від АТ «КРИСТАЛБАНК » на суму 4 млн. 250 тис. грн.
9. Укладено з АТ «КРИСТАЛБАНК» новий кредитний договір з лімітом 10 млн. грн. та отримано кредитні кошти на суму 1 млн. 500 тис. грн.
10. Передано в заставу АТ «КРИСТАЛБАНК» об'єкти лізингу вартістю 13 млн. 683 тис. грн., та майнові права на суму 12 млн. 288 тис. грн.
11. Укладено з АТ «БАНК «Кліринговий Дім» Генеральний кредитний договір на здійснення кредитних операцій з загальним лімітом 15 млн. грн.
12. Отримані кредитні кошти від АТ «БАНК «Кліринговий Дім»» в розмірі 15 млн. 584 тис. грн., та погашена кредитна заборгованість на суму 2 млн. 67 тис. грн.
13. Передано в заставу АТ «БАНК «Кліринговий Дім»» об'єкти лізингу вартістю 23 млн. 343 тис. грн., та майнові права на суму 28 млн. 462 тис. грн.
14. Погашені відсотки по кредитах від небанківських фінансових компаній та банків на суму 10 млн. 678 тис. грн.
15. Укладено договір відступлення прав вимоги (цесії) за діючими договорами фінансового лізингу між ТОВ «Драйв Лізинг» і ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» на суму 110 млн. 838 тис. грн., та отримано 45 млн. грн., авансового платежу.
16. Керівництвом ТОВ «Драйв Лізинг» прийнято рішення щодо випуску облігацій (іменні, відсоткові, незабезпечені) на суму 70 млн. грн.

По заяві управлінського персоналу після дати балансу інші події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, були відсутні.

Основні відомості про аудиторську фірму

Таблиця 2

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Риченко Надія Миколаївна 101839
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Основні відомості про умови договору на проведення огляду фінансової звітності:

Згідно з додатковою угодою №1 від 14 жовтня 2025 року до Договору на аудиторські послуги № 11-1/08 від 11 серпня 2025 року ТОВ «Аудиторська фірма «Імона – Аудит», провела огляд проміжної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»** на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Термін проведення огляду: 11.08.2025р. – 30.10.2025р.

Практикуючий фахівець, результатом якого є цей звіт

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 101839)

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Дата складання Звіту:

30 жовтня 2025 року



Дата (рік, місяць, число)	2025	07	01
за ЄДРНОУ	44214744		
за КАТОТТГ ¹	UA80000000000719633		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.91		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДРАЙВ ЛІЗІНГ"**

Територія **Україна**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Фінансовий лізинг**

Середня кількість працівників ² **25**

Адреса, телефон **ПРОСПЕКТ СТЕПАНА БАНДЕРИ, буд. 16-Б, М. КИЇВ, 04073, УКРАЇНА**

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 **30 червня 2025** 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
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	111	111
накопичена амортизація	1002	111	111
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	110	88
первісна вартість	1011	170	170
знос	1012	60	82
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	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	42 021	76 643
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	42 131	76 731
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4 771	48
виробничі запаси	1101	6	48
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	4 765	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	69 537	114 477
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	524	32 696
з бюджетом	1135	1 020	740
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	236	244
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 693	1 249
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	4 693	1 249
Витрати майбутніх періодів	1170	1 317	1 103
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	-	-
Усього за розділом II	1195	82 098	150 557
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	124 229	227 288

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 098	20 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	39	39
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 232	4 709
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 369	24 748
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	20 747
Інші довгострокові зобов'язання	1515	94 877	132 274
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	-	-
Усього за розділом II	1595	94 877	153 021
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	3 908	23 218
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	759	130
у тому числі з податку на прибуток	1621	686	-
розрахунками зі страхування	1625	36	91
розрахунками з оплати праці	1630	130	332
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	725	12 829
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	374	519
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	13 051	12 400
Усього за розділом III	1695	18 983	49 519
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	124 229	227 288

Керівник печатка
44214744

Головний бухгалтер

Рубан Олег Вікторович

Діденко Юлія Сергіївна

Рубан Олег Вікторович

Діденко Юлія Сергіївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ДРАЙВ ЛІЗИНГ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	07	01

14214744
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за **І Півріччя 2025** 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	33 288	9 448
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 792)	(5 554)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	29 496	3 894
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	6 699	8 106
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 700)	(2 099)
Витрати на збут	2150	(1 098)	(236)
Інші операційні витрати	2180	(15 141)	(1 312)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	15 256	8 353
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	105	200
Інші доходи	2240	56	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(13 182)	(4 205)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(758)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 477	4 348
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 477	4 348
збиток	2355	(-)	(-)

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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 477	4 348

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	35	5
Витрати на оплату праці	2505	3 521	1 469
Відрахування на соціальні заходи	2510	692	292
Амортизація	2515	22	17
Інші операційні витрати	2520	16 668	1 644
Разом	2550	20 938	3 427

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	-	-

Електронна
печатка
44214744
Головний бухгалтер

ЕП Рубан Олег Вікторович

ЕП Діденко Юлія Сергіївна

Рубан Олег Вікторович

Діденко Юлія Сергіївна

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за I Півріччя 2025 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	81 572	25 957
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	45 514	6 750
Надходження від повернення авансів	3020	1 606	1 431
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	105	65
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	344	28
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	4 592
Інші надходження	3095	60	182
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(197 928)	(58 292)
Праці	3105	(2 333)	(974)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(642)	(263)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4 006)	(1 313)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(686)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 319)	(1 313)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(4 823)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(1 334)
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	(3 588)	(528)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-79 296	-28 522
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
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	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	12 902	-
Отримання позик	3305	101 718	28 654
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	22 748	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(16 017)	(667)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	75 855	27 987
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-3 441	-535
Залишок коштів на початок року	3405	4 693	5 131
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(3)	(36)
Залишок коштів на кінець року	3415	1 249	4 560

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Рубан Олег
Вікторович

ЕП Діденко Юлія
Сергіївна

Рубан Олег Вікторович

Діденко Юлія Сергіївна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДРАЙВ ЛІЗИНГ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за **I Півріччя 2025** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2025	07	01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТ		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 098	-	39	-	3 232	-	-	10 369
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 098	-	39	-	3 232	-	-	10 369
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 477	-	-	1 477
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	12 902	-	-	-	-	-	-	12 902
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	12 902	-	-	-	1 477	-	-	14 379
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	39	-	4 709	-	-	24 748

Керівник

печатка

Головний бухгалтер

Олег Рубан
Вікторович

Юлія Діденко
Сергіївна



Рубан Олег Вікторович

Діденко Юлія Сергіївна

**Примітки до проміжної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»**

За I півріччя 2025 року

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Скорочена назва: ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Код ЄДРПОУ: 44214744

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації: Україна

Юридична адреса: 04073, м. Київ, пр-т Степана Бандери, 16-Б

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ», скорочено ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» (надалі – Товариство та/або ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»), є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Згідно Рішення Єдиного учасника №08/03/24 від 08.03.2024р. відбулася зміна назви ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ з "МАЙ-АВТО" на «ДРАЙВ ЛІЗИНГ».

Товариство зареєстроване Печерською районною в м. Києві Державною Адміністрацією 13.04.2021 року за № 1000701020000091835. Ідентифікаційний код юридичної особи 44214744.

Основним видом діяльності Товариства є: Фінансовий лізинг (код КВЕД 64.91)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» діє на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії, з правом надання послуги – фінансовий лізинг, шляхом внесення до Державного реєстру фінансових установ відомостей про ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ», що підтверджується Витягом з ДРФУ від 19.02.2024 року (№ 27-0026/12794)

Електронна пошта: info@driveleasing.com.ua

Офіційна сторінка в Інтернеті: <https://driveleasing.com.ua/>

Організаційна структура: ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» не має філій та відокремлених підрозділів.

Кількість працівників станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року складала 25 осіб та 21 особа, відповідно.

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року Учасниками Товариства були:

Учасники Товариства:	30 червня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Частка у статутному капіталі	Сума	Частка у статутному капіталі	Сума
	%	грн	%	грн
Устенко Ігор Іванович (РНОКПП 2723209855)	100%	20 000 000,00	100%	7 097 924,64
Всього:	100,0	20 000 000,00	100,0	7 097 924,64

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства - Устенко Ігор Іванович, 23.07.1974 р.н., країна постійного Україна, РНОКПП 2723209855 бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив.

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. 24 лютого 2022 року росія вторглася в Україну, розпочавши найбільшу війну в Європі з часів балканських конфліктів 1990-х років. Ця

агресивна війна була засуджена в усьому світі і продовжує завдавати шкоди людському та матеріальному ресурсу України.

Україна зберегла незалежність. Сформована коаліція країн – партнерів України допомогла вистояти на фронті та зберегти фінансову стабільність в економіці. Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень.

Триває переведення вітчизняної економіки на воєнні рейки для проведення військово-оборонних дій і збереження державного суверенітету. За час війни потужності оборонно-промислового комплексу (ОПК) зросли у 20 разів. У вітчизняному ОПК працюють понад 500 компаній різних форм власності.

Попри війну, що триває, економіка України продовжує демонструвати ознаки стійкості та відновлення. Реальний ВВП зріс на 0,9% у першому кварталі 2025 року, проте все ще залишається на 20% нижчим за рівень 2021 року.

Інфляційні процеси. Інфляція в червні 2025 року розпочала тенденцію до зниження, сповільнившись до 14,3% у річному вимірі, і, за прогнозами, до кінця року становитиме 9,5%.

Для того, щоб впливати на інфляцію, НБУ використовує основний монетарний інструмент — облікову ставку. З 7 березня 2025 року НБУ підвищив облікову ставку до 15,5%, щоб розвернути інфляційний тренд та домогтися її уповільнення у 2025 році. Втім, у травні інфляція обігнала облікову ставку, але в червні знову стала нижчою за неї і надалі продовжила сповільнення.

Дохідність ОВДП усе ще перевищує інфляцію, що дозволяє інвесторам захистити свої гроші від знецінення та отримати реальний прибуток.

Міжнародна підтримка. В умовах Великої війни Україна критично залежна від зовнішнього фінансування. В 2025 році за оцінками Національного банку України буде отримано 55 млрд доларів зовнішньої міжнародної фінансової допомоги. Це різні програми: ERA Loans, програма Ukrainian Facility із Євросоюзом, програма співпраці з Міжнародним валютним фондом (МВФ) та з іншими міжнародними фінансовими організаціями чи країнами. Дефіцит держбюджету за прогнозними оцінками складе близько 40 млрд. Тобто в цьому році Україна отримає більше та частина з цих коштів піде на фінансування наступного року.

За підсумками першої половини 2025 року іноземна допомога покрила 77% додаткових потреб державного бюджету. У 2024 році цей показник становив 73%. Основою іноземного фінансування 2025 року є надходження коштів за рахунок доходів від заморожених російських активів (програма ERA).

Продовження програмної співпраці з МВФ важливе для розширення фінансування з боку інших міжнародних організацій та приватних інвесторів, ознака якості та результативності проведених ринкових реформ.

В липні 2025 року Рада директорів МВФ затвердила 8-й перегляд програми EFF для України та погодила черговий транш кредиту обсягом \$0.5 млрд.

Ключові висновки з меморандуму МВФ є наступними:

Україна виконала майже усі кількісні критерії та більшість структурних маяків;

- прогнози ВВП та інфляції залишилися незмінними порівняно з березневим переглядом: цьогоріч очікується економічне зростання на 2-3% та сповільнення інфляції до 9%. Прогноз дефіциту поточного рахунку дещо погіршено до 16.5% ВВП;
- фінансовий дефіцит у 2025 році збільшено на 2.5 п.п. до 21.3% ВВП. Додатковий дефіцит буде переважно перекриватися запозиченнями з внутрішнього ринку;
- базовий сценарій МВФ передбачає значне зниження економічних дисбалансів у 2026 році – дефіцит бюджету має скоротитися до 10.1% ВВП, а дефіцит поточного рахунку – до 12.6% ВВП;
- сукупний пакет фінансової допомоги Україна збільшено на \$4.1 млрд до завершення програми МВФ. Сукупна фінансова допомога Україні від МВФ та інших донорів має скласти \$54.3 млрд у 2025 році (включно з \$12.2 млрд як передфінансування на 2026-й рік), \$22.2 млрд у 2026 році (включно з \$11.1 млрд у вигляді буферу на випадок несприятливого сценарію) та \$3.0 млрд у 1 кв27 (включно з буфером \$1.3 млрд).

Валютна політика. Ситуація на валютному ринку була загалом стабільною завдяки підтримці Національного банку України. Рівень міжнародних резервів залишається високим, що свідчить про потужну підтримку з боку міжнародних партнерів. Станом на 1 серпня 2025 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 43 030,8 млн дол. США. У липні вони зменшилися на 4,5%. Така динаміка зумовлювалася валютними інтервенціями НБУ та борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції були лише частково компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів та від розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики (валютні ОВДП). Попри зменшення, обсяг міжнародних резервів є достатнім для збереження стійкості валютного ринку.

З початку 2025 року долар послабився і стабілізувався на рівні 41,5-41,7 грн/\$, тоді як євро зріс з 43,5 до майже 48 грн/€. Цей зсув значною мірою зумовлений невизначеністю щодо дій адміністрації США.

Такі тенденції активізували дискусії про перехід на євро як базову іноземну валюту України, але, враховуючи поточну структуру резервів (понад 80% цих резервів номіновано в доларах США, які також залишаються базовою валютою для інтервенцій НБУ), такий крок залишається довгостроковою перспективою.

Фінансова політика. У липні 2025 року доходи від ПДВ на імпорт досягли 49 млрд грн (+28% р/р), що становить близько третини податкових надходжень до загального фонду державного бюджету. Однак план на перше півріччя був недовиконаний на 4% (на 10 млрд грн), і липень, ймовірно, покаже ту саму тенденцію через високу частку неоподаткованого імпорту (24% у 2025 році проти 14% у 2024 році).

Внутрішні надходження від ПДВ склали 27 млрд грн (+27% р/р), перевищивши план на 7% (за перше півріччя).

Надходження від акцизів склали майже 27 млрд грн (+44% р/р; +10% м/м). Імпортні акцизи, особливо на електроенергію та тютюн, перевищили план за 6 місяців, тоді як внутрішні акцизи дещо відставали від плану.

Доходи від ПДФО різко зросли до +63% р/р в липні, що на 14% перевищило план за 6 місяців, також завдяки підвищенню заробітної плати. Доходи від ПНП знизилися до 4,8 млрд грн (-13% р/р; -8% м/м).

Доходи від ренти за користування надрами продовжили знижуватися з початку повномасштабного вторгнення, склавши в липні 3,3 млрд грн (-28% p/p).

Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Дія цих чинників збережеться і наступного року. Росіяни всю зиму продовжували атакувати українську енергосистему, щоб спричинити якомога більші руйнування та тривалі відключення електроенергії. Втім, українські енергетики відновлювали всі пошкодження та розбудовували захист важливих об'єктів. Завдяки цим зусиллям Україна увійшла у 2025 рік з мінімальними чи відсутніми відключеннями побутових та промислових споживачів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання протягом року.

Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит.

Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання. Посилення монетарних умов зупинить зниження комерційних ставок банків, що тривало більше року. Оборона і безпекова політика та соціальний захист залишаються пріоритетними сферами видатків, зважаючи на обмежену мобілізацію доходів та враховуючи базову економічну ситуацію.

У першому півріччі 2025 року макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь.

Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна – вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу. Економічне зростання триває, хоча його темпи останніми місяцями були волатильні.

Лізинг в Україні має величезний потенціал для розвитку у 2025 році. Вдосконалення лізингових умов, впровадження сучасних технологій, підтримка малого та середнього бізнесу, а також впровадження нових ініціатив із підтримки сталого розвитку створюють для підприємців нові можливості для досягнення фінансової стабільності та зростання. Завдяки цим змінам лізинг стає не лише доступним та зручним, а й стратегічно вигідним інструментом для розвитку бізнесу та зміцнення економіки України.

Керівництво Товариства стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає можливі заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток політичної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

При складанні проміжної фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Дана проміжна фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу українського бізнес-середовища на операції та фінансове становище Товариства. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнитися від оцінки керівництва.

2. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Проміжна фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою проміжної фінансової звітності Товариства за I півріччя 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством проміжна фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в проміжній фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні проміжної фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання проміжної фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Починаючи з 2021 року (з дня створення) Товариство складає звітність за МСФЗ.

Міжнародний стандарт фінансової звітності 1 (МСФЗ 1) «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», що виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, передбачає коригування для переходу від попередніх до міжнародних стандартів: припинення визнання окремих старих активів та зобов'язань; визнання нових активів і зобов'язань; перекласифікація окремих активів чи зобов'язань; оцінка доходів та витрат. Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності розпочато з 2021 року, з дня створення Товариства, тому перехід та трансформація вхідних залишків не здійснювалася.

Проміжна фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та є фінансовою звітністю загального призначення.

Ця проміжна фінансова звітність складена на основі облікових даних Товариства.

МСФЗ, які набули чинності в звітному період

З 01 січня 2025 року набули чинності такі зміни до МСФЗ:

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування, Аналіз впливу
-----------------------	----------------	----------------	-----------------------------

1	2	3	4
МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <p>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;</p> <p>б) використаний(і) спот-курс(и);</p> <p>в) процес оцінки;</p> <p>г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</p>	01 січня 2025 року	<p>Обов'язково</p> <p>Раннє використання дозволено</p> <p>Товариством будуть застосовуватися з 1 січня 2025 року</p> <p>Аналіз впливу:</p> <p>Поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.</p>
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".	Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01 січня 2026 року	<p>Обов'язково</p> <p>Товариством будуть застосовуватися з 1 січня 2026 року</p> <p>Аналіз впливу:</p> <p>Поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.</p>

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

1	2	3	4
Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – том 11	<p>Ці зміни вносяться до:</p> <ul style="list-style-type: none"> МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. <p>Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;</p> <ul style="list-style-type: none"> МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". <p>Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;</p> <ul style="list-style-type: none"> МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". <p>Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;</p> <ul style="list-style-type: none"> МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність". <p>Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;</p> <ul style="list-style-type: none"> МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів". <p>Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.</p>	01 січня 2026 року	<p>Обов'язково</p> <p>Раннє використання дозволено</p> <p>Товариством будуть застосовуватися з 1 січня 2026 року</p> <p>Аналіз впливу:</p> <p>Поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.</p>
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	<p>Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".</p> <p>МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта</p>	01 січня 2027 року	<p>Обов'язково</p> <p>Товариством будуть застосовуватися з 1 січня 2027 року</p>

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

1	2	3	4
	<p>господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.</p> <p>МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звітку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.</p> <p>Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.</p> <p>МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.</p>		<p>Аналіз впливу:</p> <p>Очікується, що поправки матимуть вплив на фінансову звітність Товариства.</p> <p>Наразі Товариство вивчає цей вплив та</p> <p>докладає зусиль для підготовки до його ефективного застосування змін до МСФЗ 18.</p>
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації"	<p>МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.</p> <p>МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.</p> <p>Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:</p> <p>дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і</p> <p>проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.</p>	01 січня 2027 року	<p>Обов'язково</p> <p>Раніше використання дозволено</p> <p>Вимоги до звітності Товариства не регулюються МСФЗ 19</p>

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Нові стандарти та поправки, що набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2025 року, і тому стосуються цієї проміжної фінансової звітності:

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	01 січня 2025 року	Впровадження цих змін суттєво не вплинуло на оцінку курсових різниць та на розкриття інформації у цій проміжній фінансовій звітності оскільки валюта, що не є вільно конвертованою, відсутня в активах Товариства

Нижче в таблиці наводяться стандарти та роз'яснення, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату фінансової звітності Товариства.

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію»	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів	01 січня 2026 року	Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Керівництво Товариства не планує змінювати облікову політику Товариства у зв'язку з цими поправками
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	01 січня 2026 року	Керівництво Товариства провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	Зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01 січня 2026 року	Керівництво Товариства провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти:	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною	01 січня 2026 року	Керівництво Товариства провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
розкриття інформації".	операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13		зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".	Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні	01 січня 2026 року	Керівництво Товариства провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.	01 січня 2027 року	<p>Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема:</p> <p>Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.</p> <p>Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.</p> <p>Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.</p> <p>Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.</p> <p>Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.</p> <p>Керівництво Товариства розробило план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:</p> <p>Визначення ключових областей, що підлягають зміні.</p> <p>Розробку оновленої структури фінансової звітності Товариства.</p>

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
			Навчання відповідального персоналу Товариства. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності Товариства до офіційного застосування. Керівництво Товариства усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на діяльність та фінансову звітність Товариства і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Товариство не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику Товариство	01 січня 2027 року	Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки він не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй проміжній фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів

Дострокове застосування зазначених в таблиці вище стандартів та поправок Товариство не здійснювало. Товариство наразі оцінює можливий вплив цих поправок на його фінансову звітність та має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності. Очікується, що нові стандарти та поправки, що наведені вище, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність Товариства, крім зазначеного далі. Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 01 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Основа для складання проміжної фінансової звітності

Дана проміжна фінансова звітність складена на основі історичної вартості. Проміжна фінансова звітність представлена у гривнях, всі суми округлені до найближчої тисячі, без десяткових знаків.

Заява про відповідність

Проміжна фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до МСФЗ в редакції, затвердженій Радою з МСФЗ та які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Починаючи з 2021 року (з дня створення) Товариство складає звітність за МСФЗ. У відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» першим звітним періодом був 2021 рік. З дати створення Товариства фінансова звітність складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою

(Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання проміжної фінансової звітності.

Під час складання пакету проміжної фінансової звітності за I півріччя 2025 року згідно з МСФЗ, керівництво застосувало міжнародні стандарти, що є чинними станом на 01.01.2025 року та опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України і є офіційним перекладом українською мовою, та враховує Проекти будь-яких МСФЗ, наявні на зазначену дату. Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» використовує однакову облікову політику при складанні попередньої фінансової звітності згідно МСФЗ та у продовж усіх періодів, представлених у пакеті фінансової звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання повного пакету проміжної фінансової звітності за МСФЗ (тобто, станом на 01 січня 2025 року).

Валюта подання проміжної звітності та функціональна валюта, ступінь округлення, суттєвість.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Проміжна фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн). Валюта подання проміжної звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

На доречність інформації у Товаристві має вплив її характер і суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі проміжної фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і допустимості помилки. Відповідно до облікової політики Товариства встановлено наступні критерії порогу суттєвості:

Об'єкти суттєвості	Діапазон (у % від бази)	База для визначення кількісного критерію суттєвості інформації
1. Господарські операції та події, пов'язані зі зміною у складі активів, зобов'язань, власного капіталу Товариства	До 3 %	Вартість відповідно всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу
2. Господарські операції та події щодо доходів і витрат	До 2 %	Сума чистого прибутку (збитку)
	До 0,1 %	Загальна сума доходів Товариства або загальна сума витрат Найбільша за значенням класифікаційна група доходів та витрат відповідно. Наприклад, чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)
3. Вартісні відхилення при проведенні переоцінки або зменшенні корисності необоротних активів	До 10 %	Справедлива вартість активу
4. Визначення подібності активів	До 10 %	Справедлива вартість об'єктів обміну

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

5. Визначення звітного сегмента при розкритті інформації про сегменти	До 10 %	Відповідно чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) або фінансовий результат сегмента, або активи усіх сегментів Товариства
6. Інші господарські операції та події	Не більше 5 %	Критерії та ознаки суттєвості визначаються виходячи з потреб користувачів, економічної доцільності з урахуванням: <ul style="list-style-type: none"> • обсягів діяльності Товариства; • характеру впливу об'єкта обліку на рішення користувачів; • інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порога суттєвості
7. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)	5 %	Сума підсумку балансу; підсумок класу активів власного капіталу, класу зобов'язань
	5 %	Підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
8. Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)	5 %	Сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
	5 %	Фінансовий результат від операційної діяльності
9. Статті Звіту про рух грошових коштів	5 %	Сума чистого руху грошових коштів від операційно діяльності
10. Статті Звіту про власний капітал	5 %	Розмір власного капіталу

Форма та назви проміжних фінансових звітів

Перелік та назви форм проміжної фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Проміжна фінансова звітність включає: Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 30.06.2025 р.; Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2025 р. по 30.06.2025 р.; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2025 р. по 30.06.2025 р.; Звіт про власний капітал за період з 01.01.2025 р. по 30.06.2025 р.; Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2025 р. по 30.06.2025 р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Припущення про безперервність діяльності

Проміжна фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Проміжна фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервної діяльності. Управлінським персоналом здійснювалася оцінка здатності підприємства безперервно продовжувати діяльність. Керівництвом Товариства було розглянуто події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
----------------	--

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Втрата основного ринку, ключових клієнтів, скорочення доходів, нестача робочої сили	не вплинуло
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	не вплинуло
Пошкодження чи втрата товарно-матеріальних запасів (списання до вартості чистої реалізації) та інших активів (знецінення)	не вплинуло
Коливання валютних курсів (чутливість до коливань, потенційна можливість змінити підхід до визначення спот-курсу)	не вплинуло
Оцінки, на які впливає підвищена невизначеність	не вплинуло
Платоспроможність суб'єкта Господарювання	не вплинуло
Порушення роботи банківських систем та ринків капіталу	не вплинуло
Кібератаки	не вплинуло
Недоступності використання грошових коштів	не вплинуло

Намірів щодо ліквідації, реорганізації чи припинення діяльності Товариства Засновник та управлінський персонал не мають.

Основні припущення, що стосуються майбутнього, та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому періоді.

При підготовці проміжної фінансової звітності управлінський персонал здійснював попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна на дату проміжної фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятись від таких оцінок.

Рішення про затвердження проміжної фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність Товариства за I півріччя 2025 року затверджена керівником Товариства 10.08.2025 року. У зв'язку з додатковим розкриттям окремих пояснювальних приміток, а саме: інформації про довгострокову та поточну дебіторську заборгованість у вигляді чистих інвестицій в оренду (вартість, терміни погашення) за 2024 рік та I півріччя 2025 року, зовнішні вимоги щодо капіталу в 2024 році та в I півріччі 2025 році та облікової політики стосовно нарахування резервів очікуваних кредитних збитків чистих інвестицій в оренду, проміжна фінансова звітність була перезатверджена керівником Товариства 23.10.2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї проміжної фінансової звітності після її перезатвердження керівництвом.

Звітний період проміжної фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується ця проміжна фінансова звітність, вважається I півріччя, тобто період з 01 січня по 30 червня 2025 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа оцінки, застосована при складанні проміжної фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Методи подання інформації у фінансових звітах

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в розділі III Звіту про фінансові результати.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Суттєві облікові судження та оцінки, основні принципи облікової політики

Суттєві облікові судження

Проміжна фінансова звітність згідно МСФЗ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» за I півріччя 2025 року, складена на основі історичної вартості.

Податкове та інше законодавство

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

Водночас існує ризик того, що операції та правильність тлумачень, які не були оскаржені регулятивними органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик значно зменшується з плином часу. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів не є доцільним.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка

4.1.1. Фінансові активи

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанія здійснює класифікацію фінансових активів при первісному визнанні, як таких, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансові інструменти, які утримуються для надходження контрактних грошових потоків і продажу класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові інструменти, які утримуються для інших цілей класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

Компанія проводить рекласифікацію фінансових активів в разі зміни моделі бізнесу або характеристик контрактних грошових потоків.

Всі стандартні операції з купівлі та продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання по покупці активу. До стандартних операцій з купівлі або продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких здійснюється постачання активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає чисті інвестиції в оренду, іншу дебіторську заборгованість.

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, а у випадку фінансового інструменту, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, збільшується на суму витрат, які прямо відносяться на придбання такого фінансового активу.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації як описано нижче:

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість включає як іншу заборгованість за розрахунками з контрагентами, так і чисті інвестиції в оренду (дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди), які визнаються згідно з МСФЗ 16 «Оренда». Визнання здійснюється у момент, коли Товариство стає стороною контрактних зобов'язань.

Дебіторська заборгованість, яка відображає чисті інвестиції в оренду є непохідними фінансовими активами з встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первісного визнання чисті інвестиції в оренду оцінюються за амортизованою вартістю, яка визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням очікуваних кредитних збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація за ефективною процентною ставкою включена до складу фінансових доходів звіту про сукупний дохід. Очікувані кредитні збитки від знецінення визнаються у складі інших операційних витрат звіту про сукупний дохід.

Первісна оцінка для іншої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю без визначеної відсоткової ставки справедлива вартість, як правило, відповідає номінальній сумі рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

До всіх видів дебіторської заборгованості застосовується модель оцінки очікуваних кредитних збитків, передбачена МСФЗ 9, із урахуванням змін у кредитному ризику з дати первісного визнання.

Припинення визнання

Визнання фінансового активу (або, де це можливо - частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом;
- Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, і при цьому не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій ступеня, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку

Компанія також визнає відповідне зобов'язання Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, що збережені Компанією.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по фінансовим активам.

Оцінка збитків від знецінення згідно з МСФЗ (IFRS) 9 по всіх категоріях фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні збитків від знецінення та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і терміни виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення. Розрахунки ОКЗ Компанії є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежності. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, належать такі:

- критерії, які використовуються Компанією для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оцінний резерв під знецінення за фінансовими активами повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вихідних даних;
- визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величину, піддану ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD);

Компанія для формування очікуваних кредитних збитків (дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди) використовує Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти». Компанія розраховує резерви очікуваних кредитних збитків чистих інвестицій в оренду (дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди) на основі моделі очікуваних збитків, що вимагає визнання знецінення як починаючи з дати первісного визнання, та передбачає застосування індивідуальної та груповій оцінки кредитних збитків. Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків для чистих інвестицій в оренду (дебіторської заборгованості за фінансовою орендою (надалі – «Фінансовий актив»)). У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Компанія визнає очікувані кредитні збитки за весь строк дії до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Компанія утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику. Компанія не завуальовувати цю інформацію шляхом об'єднання в групи фінансових інструментів із різними характеристиками ризику.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати суб'єктові господарювання згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких Компанія очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Компанія очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між: (а) договірними грошовими потоками, належними до

сплати на користь суб'єкта господарювання за договором; і (б) грошовими потоками, які Компанія очікує одержати.

При оцінюванні резерву під збитки чистих інвестицій в оренду (дебіторською заборгованістю за договором фінансової оренди), грошові потоки, що використовуються для визначення очікуваних кредитних збитків, відповідають грошовим потокам, що використовуються для оцінювання розміру дебіторської заборгованості згідно з МСФЗ 16 «Оренда». Компанія застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми оцінки співвідношення ринкової вартості об'єкта оренди і вартості фінансового активу, ліквідність об'єкта оренди (в разі необхідності реалізації) можливість оперативного вилучення об'єкта, інші фактори оцінювання, а також свій власний історичний досвід кредитних збитків чистих інвестицій в оренду (дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди). Критерії, що використовуються для групування активів, є співвідношення ринкової вартості об'єкта оренди і вартості фінансового активу, вид продукції, рейтинг клієнта, наявність застави та страхування, а також можливість оперативного вилучення об'єкта оренди у боржника з метою його реалізації.

У цілях оцінювання очікуваних кредитних збитків в оцінку очікуваних недоотриманих сум грошових коштів враховуються грошові потоки очікувані від реалізації вилученого об'єкта оренди, застави та інших засобів покращення кредитної якості, що відповідають умовам договору та не визнаються Компанією окремо. Оцінка очікуваних недоотриманих сум грошових коштів в разі вилучення об'єкта оренди та за забезпеченням заставою фінансовим активом відображає величину та строковість грошових потоків, очікуваних від вилучення об'єкта оренди, звернення стягнення на заставу, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію об'єкта оренди та застави, незалежно від того, чи є таке звернення стягнення ймовірним (тобто оцінка очікуваних грошових потоків урахує ймовірність вилучення, реалізації, звернення стягнення та пов'язані з ним грошові потоки). Будь-які грошові потоки, очікувані від реалізації об'єкта оренди чи застави після завершення строку дії договору, підлягають урахуванню в цьому аналізі. Модель оцінки очікуваних кредитних збитків чистих інвестицій в оренду (дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди майна) передбачає оцінювання черговості факторів впливу, що є більш важливими для оцінки кредитних ризиків. Компанія здійснює моніторинг ринкової вартості об'єктів оренди; формує свій продукт з врахуванням авансового платежу та видом графіка погашення платежу з умовою зберігання перевищення ринкової вартості майна над залишком платежів або ж з наявністю додаткового забезпечення; здійснює моніторинг стану об'єкта оренди; оперативно реагує на платіжну поведінку клієнта.

Модифікація фінансових активів

Компанія прагне, у міру можливості, замість звернення стягнення на заставу переглядати умови для фінансових активів, зокрема, з фінансового лізингу. Це може включати продовження договірних строків платежів і узгодження нових умов лізингу. Компанія постійно аналізує модифіковані договори з тим, щоб переконатися в дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

Облік модифікації, що не призводить до припинення визнання фінансових активів.

Якщо договірні умови суттєво не змінюються, модифікація фінансових інструментів (лізинг) призводить до перегляду ефективної процентної ставки на основі поточної балансової вартості і змінених майбутніх грошових потоків.

Облік модифікації, що призводить до припинення визнання фінансових активів.

Істотні зміни договірних умов призводять до припинення визнання фінансового активу і визнання нового активу за справедливою вартістю. Суттєвими змінами умов вважаються наступні:

- Зміна валюти, в якій деноміновані грошові потоки;
- Консолідація або поділ декількох фінансових інструментів.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Компанія на основі зміни грошових потоків за інструментом, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, визнає прибуток або збиток від модифікації фінансових активів.

4.1.2. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання і оцінка

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ, заборгованість за торговими цінними паперами та кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації, як зазначено нижче:

Кредити та позики

Після первісного визнання кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в звіті про сукупний дохід при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням 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. Амортизація за ефективною процентною ставкою включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термін 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 зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про сукупний дохід.

Модифікація фінансових зобов'язань

Облік модифікації, що не призводить до припинення визнання фінансових зобов'язань.

Якщо договірні умови суттєво не змінюються, модифікація фінансових інструментів призводить до перегляду ефективної процентної ставки на основі поточної балансової вартості і змінених майбутніх грошових потоків.

Облік модифікації, що призводить до припинення визнання фінансових зобов'язань.

Істотні зміни договірних умов призводять до припинення визнання фінансового зобов'язання та визнання нового зобов'язання за справедливою вартістю. Суттєвими змінами умов вважаються наступні:

- Зміна валюти, в якій деноміновані грошові потоки;
- Консолідація або поділ декількох фінансових інструментів;
- Поточна вартість грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтована за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється як мінімум на 10% від балансової вартості фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Компанія повинна мати доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або продати його іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

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

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

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

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

4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відповідну суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Облік наявності та руху грошових коштів, які знаходяться на рахунках в банках, і які можуть бути використані для поточних операцій ведеться на рахунку 31 «Рахунки в банках». Аналітичний облік ведеться за видами рахунків, відкритих у банківських установах у розрізі валют. Кошти обліковуються за справедливою вартістю.

4.3. Оренда

Договори оренди класифікуються як фінансова або операційна оренда. У випадку коли за умовами договору всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт, передаються орендарю, договір класифікується як фінансова оренда. Усі інші договори оренди класифікуються як операційна оренда. Об'єктом обліку є окремих договір, який укладається на кожний об'єкт оренди.

Фінансова оренда - Компанія в ролі орендодавця

Компанія відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду на дату початку оренди. Фінансовий дохід обчислюється за схемою, що відображає сталу періодичну ставку прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прями витрати включаються в первісну оцінку чистих інвестицій в оренду..

У момент укладення договору Компанія повинна оцінити, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. Стосовно до договору, який в цілому є договором оренди або окремі компоненти якого є договором оренди, організація повинна враховувати кожен компонент оренди в рамках договору в якості оренди окремо від компонентів договору, які не є орендою, за винятком випадків, коли організація застосовує спрощення практичного характеру. Якщо договір містить компонент оренди і один або кілька додаткових компонентів, які є або не є орендою, орендодавець повинен розподіляти відшкодування за договором, використовуючи МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями».

Дата початку дії оренди

Датою початку дії оренди вважається дата більш рання з двох дат: дати укладення договору оренди та дати прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо основних умов оренди. З метою даного визначення умовне зобов'язання повинно бути оформлено в письмовому вигляді, підписано зацікавленими в угоді сторонами і має описувати суттєві умови угоди.

Дата початку оренди

Датою початку оренди вважається дата коли орендодавець надає базовий актив для використання орендарем. Це дата первісного визнання оренди.

Чисті інвестиції в оренду / фінансові доходи від оренди

Чисті інвестиції в оренду розраховуються як валова інвестиція в оренду, дисконтована за припустимою ставкою відсотка в оренді.. Валова інвестиція в оренду розраховується як сума орендних платежів до отримання орендодавцем за договором фінансової оренди і негарантованої ліквідаційної вартості, яка належить орендодавцю.

При дисконтуванні договору фінансової оренди, враховуючи фактичні надходження орендних платежів, станом на звітну дату формується чиста інвестиція в оренду. Дисконтування відображає фактичний потік грошових коштів у звітному періоді, відповідно станом на звітну дату, заборгованість по не сплаченим відсоткам після дисконтування включається в чисту інвестицію в оренду, а не сплачений борг переноситься відповідно до графіку у місячний платіж який настає після звітної дати.

Припустима ставка відсотка, закладена в договорі оренди, являє собою відсоткову ставку, при використанні якої теперішня вартість орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює сумі справедливої вартості базового активу і первісних прямих витрат орендодавця.

Різниця між сумою валових інвестицій в оренду і сумою чистих інвестицій в оренду є незаробленим фінансовим доходом. Орендодавець повинен визнавати фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну ставку прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Первісні прямі витрати, відмінні від тих, які несуть орендодавці, які є виробниками або дилерами, включаються в первісну оцінку чистих інвестицій в оренду і зменшують суму доходу, визнаного протягом терміну оренди. Припустима ставка відсотка, закладена в договорі оренди, визначається таким чином, щоб первісні прямі витрати автоматично включалися в чисту інвестицію в оренду; необхідність їх окремого визнання відсутня.

Компанія починає нараховувати процентний дохід з дати початку оренди.

Платежі, отримані Компанією від орендарів, відображаються як аванси, отримані від орендарів (окремим рядком у складі зобов'язань), до дати початку оренди та визнання чистих інвестицій в оренду, скоригованих на суми платежів, отриманих від орендарів.

Будь-які авансові платежі постачальникам відображаються як авансові платежі постачальникам за орендними операціями.

Активи, придбані для передачі в оренди

До об'єктів, придбаних з метою передачі в оренду, відносяться придбані активи, що підлягають передачі орендарю, але передача яких не була завершена за станом на звітну дату. Активи відображаються за найменшою з двох величин: фактичної собівартості і чистої вартості реалізації.

Об'єкти оренди, вилучені за неплатежі

До об'єктів оренди, вилучених за неплатежі, зазвичай відносять активи, у володіння якими вступає у відповідності з припиненням дії договору через невиконання зобов'язань орендарем. Основними видами активів є легкові та вантажні автомобілі, а також інше обладнання. Коли вилучає майно відповідно до припиненим орендним договором, актив підлягає оцінці за найменшою з двох величин:

- собівартості і
- чистої вартості продажу.

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

Компанія під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за

винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю. Компоненти договору оренди, що не є орендою не включаються до складу Активу у формі права користування.

Після дати початку оренди Компанія на щомісячній основі визнає амортизацію активу в формі права користування за прямолінійним методом і окремо визнає відсотки за зобов'язанням по оренді.

Дата початку оренди Компанія обирає більш ранню з двох дат: дата, передбаченої в договорі оренди або дата на яку орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

Строк оренди починається на дату початку оренди та визначається на цю дату як такий, що не підлягає достроковому припиненню оренди. При визначенні загального періоду, що не підлягає достроковому припиненню, Компанія сумує первинний період або період що залишився до кінця строку первинного договору (для вже існуючих договорів) та ще один аналогічний період оренди.

Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, а отже не може бути легко визначена, Компанія розраховує згідно вартості залучення коштів державою через механізм ОВДП.

Активи у формі права користування

Компанія спочатку оцінює за первісною вартістю, яка включає в себе наступне: величину первісної оцінки зобов'язання з оренди; орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця; будь-які початкові прямі витрати, понесені Компанією; оцінку витрат, які будуть понесені Компанією при демонтажі і переміщенні базового активу або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди.

Компанія здійснює подальшу оцінку активу в формі права користування з використанням моделі обліку за первісною вартістю, подальша оцінка активу в формі права користування здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Актив у формі права користування, амортизується протягом терміну оренди.

На кінець кожного звітного періоду Компанія застосовує вимоги МСФЗ (IFRS) 36 «Зменшення корисності активів» відносно знецінення активів у формі права користування У разі наявності таких ознак Компанія визнає збиток від знецінення, якщо сума очікуваного відшкодування менше, ніж балансова вартість. Після того, як визнано збиток від знецінення, скоригована балансова вартість активу в формі права користування стає новою базою для амортизації.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Компанія спочатку оцінює зобов'язання з оренди по теперішній вартості орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди.

В подальшому, зобов'язання з оренди Компанія враховує за амортизованою вартістю. Зобов'язання по оренді збільшується на суму, яка нараховується за незмінною періодичною ставкою дисконтування на залишок зобов'язання щодо оренди. Зобов'язання з оренди зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Компанія переоцінює зобов'язання по оренді в разі модифікації договору оренди. Компанія переоцінює орендні платежі в разі зміни будь-якого з наступних умов: термін оренди; оцінка наявності достатньої впевненості в тому, що Компанія виконає опціон на покупку базового активу; суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості; майбутні орендні платежі в результаті зміни індексу або ставки; фіксовані орендні платежі.

Компанія використовує переглянуту ставку дисконтування в разі переоцінки орендних платежів для відображення зміни терміну оренди або переглянутої оцінки опціону на покупку. Компанія використовує первинну ставку дисконтування в разі, якщо орендні платежі переоцінюються в результаті зміни сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості, і платежів, які залежать від індексу або ставки, за винятком випадків, коли ця ставка є плаваючою процентною ставкою.

Коли Компанія переоцінює зобов'язання по оренді, проводяться також коригування активу в формі права користування. Однак, якщо балансова вартість активу в формі права користування зменшується до нуля, Компанія визнає величину переоцінки у прибутку або збитку.

Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця

Оренда активів, при якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда.

Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на доходи протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних доходів

4.4.Запаси

До запасів належать, в основному, активи, що були вилучені (поверненні) за договорами фінансової оренди та не реалізовані або не передані в оренду, активи, придбані для передачі в фінансову оренду, а також запасні частини, паливні матеріали та інше.

Компанія оцінює вилучені (повернуті) активи за договорами фінансової оренди за найменшою з вартостей: собівартістю, яка дорівнює сумі непогашеної заборгованості по основному боргу згідно графіка, включаючи прострочену заборгованість, або чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації визначається як попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу. При оцінці чистої вартості реалізації Компанія використовує допущення для оцінки ринкової вартості в залежності від виду оцінюваного активу.

Активи, придбані для передачі в фінансову оренду

В ході звичайної діяльності Компанія купує активи для подальшої передачі в оренду. Компанія визнає витрати, пов'язані з придбанням активів, призначених для передачі в лізинг, як «Активи, призначені для передачі в оренду». Ці витрати накопичуються доти, поки актив не буде готовим для передачі в оренду, а потім передається орендарю. Розрахунки по активам, придбаним для передачі в оренду, визнаються тоді, коли Компанія має зобов'язання в результаті минулих подій, і існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання потрібне буде зменшення ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, а суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Первісна вартість активу для передачі в оренду оцінюється за собівартістю за вирахуванням ПДВ.

Актив, придбаний для передачі в оренду, вважається, як правило, замінним і виділеним по конкретних договорах оренди. Вартість таких активів враховується за допомогою методу специфічної ідентифікації їх індивідуальних вартостей.

Інші запаси

Одиницею обліку інших запасів, що призначені для забезпечення потреб підприємства в рамках звичайної діяльності (загально-офісні, маркетингові та інші) є окреме найменування. Однорідні по суті та призначенню запаси можуть бути згруповані в групу.

Вартість інших запасів враховується за допомогою середньозваженого методу.

Активи які не відповідають визначенню запасів та використовуються менше 1 року підлягають відображенню в складі інших оборотних активів.

4.5.Податки

Поточний податок на прибуток

Поточні витрати з податку на прибуток розраховуються відповідно до податкового законодавства України.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний період оцінюються в сумі, що передбачена до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам. Ставки податків і податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і закони, прийняті або фактично прийняті в Україні.

Відстрочений податок

Відстрочене податкове зобов'язання визнається для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком відстроченого податкового зобов'язання, що виникає за первісного визнання гудвілу або початкового визнання активу або зобов'язання у операції, яка не є об'єднанням бізнесу та на момент здійснення операції не впливає на оподатковуваний прибуток (податкові збитки).

Відстрочений податковий актив слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, у тій мірі, в якій існує певна вірогідність отримання оподаткованого прибутку, у взаємозалік якого можна використати тимчасову різницю, що підлягає оподаткуванню. В разі низької ймовірності реалізації відкладеного податкового активу Компанія не визнає його у своїй звітності.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються з використанням податкових ставок, які, як очікується, матимуть вплив на дату реалізації активу або погашення зобов'язань відповідно до вимог законодавства, чинних або фактично прийнятих на звітну дату.

4.6.Основні засоби

Основні засоби відображаються за історичною (фактичною) вартістю, без урахування витрат на поточне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Така вартість включає в себе витрати, пов'язані із заміною частини обладнання, які визнаються за фактом використання, якщо вони відповідають критеріям визнання. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет знецінення в разі виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість цього активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати.

Одиницею обліку основних засобів є інвентарний об'єкт.

Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом на щомісячній основі протягом строку корисного використання. Строк корисного використання об'єкту визначається його станом і технічними характеристиками та затверджується під час вводу в експлуатацію.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного періоду і коригуються в міру необхідності.

Витрати на ремонт і реконструкцію відносяться на витрати по мірі їх здійснення і включаються до складу інших операційних витрат, за винятком випадків, коли вони підлягають капіталізації.

Вартість необоротних матеріальних активів вартістю менше 10 тис грн. за одиницю відображається в звіті про сукупний дохід на дату придбання в складі витрат.

Ліквідаційна вартість основних засобів як правило дорівнює нулю. У виключних випадках, якщо для основного засобу існує активний ринок і очікується припинення визнання основного засобу до вичерпання його економічних вигід, окремим розпорядчим документом може бути встановлено ліквідаційну вартість ОЗ.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію.

Амортизацію основних засобів припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу), або на дату, з якої припиняють визнання активу.

4.7.Поточні забезпечення

Резерв визнається за наявності у Компанії юридичного або конструктивного зобов'язання перед третьою стороною, коли воно піддається достовірній оцінці і, швидше за все, призведе до відтоку: ресурсів, не очікуючи щонайменше еквівалентного компенсуючого зобов'язання від тієї ж третьої сторони. Якщо сума або дата врегулювання не може бути достовірно визначена, то зобов'язання вважається умовним і розкривається у складі позабалансових зобов'язань.

Переоцінка сформованих раніше забезпечень та резервів здійснюється в кінці фінансового року, резервів відпусток переоцінка здійснюється в кінці кожного кварталу.

4.8.Умовні зобов'язання та умовні активи

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, при цьому інформація про них розкривається в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоймовірною.

4.9.Доходи і витрати

4.9.1. Облік доходів

Дохід визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Компанія отримає економічні вигоди, якщо дохід може бути достовірно оцінений.

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, що оцінюються за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка суб'єкт господарювання оцінює очікувані грошові потоки шляхом урахування всіх умов договору за фінансовим інструментом (наприклад, щодо опціонів на дострокове погашення, пролонгацію, виконання та аналогічних опціонів), але не враховує очікуваних кредитних збитків.

Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Компанією оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на підставі первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як інші операційні витрати або інші операційні доходи.

Комісійні доходи

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь в переговорах по здійсненню операції від імені третьої сторони, визнаються після завершення такої операції.

4.9.2. Облік витрат

Компанія визнає витрати тоді, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язання, які можна достовірно оцінити.

Компанія визнає витрати в періоді визнання доходів, для отримання яких вони були понесені.

Якщо витрати не пов'язані з отриманням доходу, Компанія визнає такі витрати витратами періоду, у якому вони були понесені. Компанія відображає витрати в обліку одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Компанія обліковує витрати за принципом нарахування та відповідності доходів і витрат, тому витрати визнаються не залежно від дати надходження або перерахування грошових коштів та отримання первинних документів.

Витратами звітного періоду визнаються наступні види витрат:

- собівартість реалізованої продукції (товарів, послуг);
- адміністративні витрати - загальногосподарські витрати, направлені на обслуговування і управління Компанією: оплата праці, додаткові виплати та соціальні витрати щодо адміністративного персоналу, витрати пов'язані з організацією робочих місць адміністративного персоналу (оренда приміщення, офісне обладнання, зв'язок та інші), витрати на професійні послуги (аудит, оцінка, юридичні, консультаційні), інші адміністративні витрати;
- витрати на збут - витрати, пов'язані з реалізацією (збутом) послуги фінансового лізингу: оплата праці і відрядження працівників департаментів продаж та маркетингового, витрати пов'язані з організацією робочих місць таким працівникам (оренда приміщення, офісне обладнання, зв'язок та інші), реклама, виплати агентам, інші витрати пов'язані із збутом;
- інші операційні витрати – операційна курсова різниця, собівартість реалізованих виробничих запасів (необоротних активів утримуваних для продажу або інших запасів), нарахування резерву очікуваних кредитних збитків, резерву знецінення дебіторської заборгованості та авансів виданих, списання безнадійної заборгованості у разі недостатності суми нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків, втрати операційної діяльності Компанії від зміни курсу гривні до іноземної валюти, нестачі грошових коштів і інших цінностей, втрат від псування цінностей, визнані штрафи, пені, неустойки, інші економічні санкції за невиконання Компанією законодавства та умов договорів, витрати на страхування переданих об'єктів лізингу, інші витрати, пов'язані з операційною діяльністю;
- фінансові витрати - витрати, пов'язані з нарахуванням, відсотків за користування кредитами, фінансові витрати по операціям з облігаціями, інші фінансові витрати
- інші витрати.

Витрати майбутніх періодів знаходять відображення у складі витрат періоду щомісячно на прямолінійній основі в момент їх визнання.

Витрати на персонал

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками. Компанія згідно із законодавством України здійснює перерахування єдиного соціального внеску, який визнається витратами у міру його здійснення. У складі витрат на персонал відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Компанія не має жодних інших зобов'язань за виплатами після виходу на пенсію працівників або інших істотних виплат, що потребують нарахування.

4.10. Відсотки за позиками

Відсотки за позиками визнаються витратами в періоді їх нарахування. Відсотки за позиками складаються з процентних платежів та інших витрат, які несе Компанія при отриманні позик.

4.11. Перерахунок іноземної валюти

Функціональною валютою Компанії та валютою представлення фінансової звітності Компанії є українська гривня (далі - «грн.»). Операції в інших, відмінних від функціональної валюти (гривні), валютах вважаються операціями в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (далі - «НБУ»), що діяли на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсами НБУ, що діяли на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у складі операційних витрат/доходів періоду. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, відображається за курсами НБУ, що діяли на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображається за курсами НБУ, що діяли на дату визначення справедливої вартості.

4.12. Страхові виплати

Компанія страхує всі об'єкти за договорами фінансової оренди у страхових компаніях. Договір страхування діє протягом 12 місяців з моменту укладання. Компанія здійснює оплату страхових послуг в момент укладання договору страхування і визнає витрати зі страхування рівномірно протягом строку дії договору страхування в складі інших операційних витрат. Страхові витрати майбутніх періодів визнаються у складі інших активів до моменту визнання витрат. Орендатори компенсують Компанії страхові виплати у складі орендних платежів відповідно до графіку, узгодженого в договорі.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно обґрунтоване судження при тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які Товариство може отримати в існуючій ринковій ситуації. Керівництво Товариства здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю			
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Торгові цінні папери Інструменти капіталу, боргові цінні папери,	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки,

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

доступні для продажу	здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дискontовані потоки грошових коштів
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю			
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, ціні операції на дату виникнення заборгованості. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції на дату виникнення зобов'язань. Подальша оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції на дату виникнення зобов'язань. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- 2-й рівень: інші методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано.
- 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	Усього
---	--	---	---	---------------

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Дата оцінки	30.06.25	31.12.24	30.06.25	31.12.24	30.06.25	31.12.24	30.06.25	31.12.24
Гроші та їх еквіваленти	-	-	1 249	4 693	-	-	1 249	4 693

Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	30.06.25	31.12.24	30.06.25	31.12.24	30.06.25	31.12.24	30.06.25	31.12.24
Гроші та їх еквіваленти	-	-	1 249	4 693	-	-	1 249	4 693

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливую вартість є обов'язковим)

Внаслідок відсутності в Україні активного вторинного ринку для кредитів, дебіторської та кредиторської заборгованості, інших запозичених коштів, надійна оцінка ринкової вартості цих інструментів відсутня. Товариство припускає, що справедлива вартість таких фінансових інструментів дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариства, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість фінансових активів та зобов'язань не має суттєвих відхилень порівняно з їх справедливою вартістю.

Керівництво Товариства вважає, що наведені в цих примітках розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами проміжної фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Чисті інвестиції в оренду (дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди)	191 120	111 558	191 120	111 558
Грошові кошти	1 249	4 693	1 249	4 693
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	32 940	760	32 940	760
Довгострокові зобов'язання	153 021	94 877	153 021	94 877
Поточна частина за довгостроковими зобов'язаннями	23 218	3 908	23 218	3 908
Короткострокові позики	9 200	7 652	9 200	7 652

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ПРОМІЖНІЙ ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Основні засоби

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року основні засоби були представлені наступним чином:

	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади та інвентар	інші	Разом
Первісна вартість						
Станом на 31.12.2024	-	147	-	-	23	170
Надійшло за I півріччя 2025 р.	-	-	-	-	-	-
Дооцінка за I півріччя 2025 р.	-	-	-	-	-	-
Вибуття за I півріччя 2025 р.	-	-	-	-	-	-
Станом на 30.06.2025	-	147	-	-	23	170
Амортизація						
Станом на 31.12.2024	-	37	-	-	23	60
Нараховано	-	22	-	-	-	22
Дооцінка	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-
Станом на 30.06.2025	-	59	-	-	23	82
Залишкова вартість						
Станом на 31.12.2024	-	110	-	-	-	110
Станом на 30.06.2025	-	88	-	-	-	88

Амортизація за I півріччя 2025 року нараховувалася із застосуванням наступних методів у розрізі груп:

Група основних засобів	Метод нарахування амортизації
Машини та обладнання	Прямолінійний (строк використання 60 міс.)
Транспортні засоби	Прямолінійний (строк використання 60 міс.)
Офісне обладнання та інвентар	Прямолінійний (строк використання 60 міс.)
Інші (малоцінні необоротні матеріальні активи)	100% на дату введення в експлуатацію

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Нестач або псування основних засобів не встановлено. Основні засоби, які не використовуються, морально та фізично зношені, не були виявлені.

Нематеріальні активи

У відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи», Товариство розкриває наступну інформацію станом на 30.06.2025 р.: по нематеріальним активам є визначений строк амортизації, який становить від 1 до 5 років. Метод амортизації, застосований для нематеріальних активів з визначеними строками корисної експлуатації - прямолінійний.

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року нематеріальні активи були представлені наступним чином:

№ з/п	Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2024 року		Надійшло за I півріччя 2025 року	Вибуло за I півріччя 2025 року		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 30 червня 2025 року	
		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос
1	Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення)	111	(111)	-	-	-	-	111	(111)
Всього									

Залишки нематеріальних активів сформовані Товариством за рахунок вартості програмного забезпечення.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Фактів придбання нематеріальних активів внаслідок об'єднання бізнесу за I півріччя 2025 року не було.

Нематеріальних активів, що утримуються для перепродажу, станом на 30.06.2025 р. немає.

Переоцінки нематеріальних активів Товариство за I півріччя 2025 року не здійснювало.

Нематеріальні активи, строк корисної експлуатації яких оцінюється як невизначений, станом на 30.06.2025 р. на Товаристві відсутні.

Грошові кошти (показники в тис. грн.)

Показник	30.06.2025	31.12.2024
<u>Рахунки в Банках в національній валюті, у тому числі:</u>		
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	603	4 442
АТ «КОМІНБАНК»	576	251
АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	69	-
АТ "КРИСТАЛБАНК"	1	-
Грошові кошти у касі	-	-
Разом:	1 249	4 693

Залишки коштів на рахунках підтверджено банківськими виписками, в касі Товариства – кошти відсутні

Запаси

Станом на 30.06.2025 р. запаси оцінені за собівартістю.

За I півріччя 2025 році та у попередній період відбулись наступні зміни в балансовій вартості запасів Товариства:

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Показник	30.06.2025	31.12.2024
Запаси	48	4 771
в т.ч. виробничі запаси	48	6
в т.ч. транспортні засоби утримувані для цілей продажу або передачі у фінансову оренду	-	4 765

Станом на 30.06.2025 року та 31.12.2024 року та за період I півріччя 2025 року, що розкрито у цих Примітках запаси не передавалися під заставу для гарантії зобов'язань.

Дебіторська заборгованість

Чисті інвестиції в оренду

Станом на 30 червня 2025 року, на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року чисті інвестиції в оренду представлені наступним чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Валові інвестиції в оренду	291 947	179 785	24 674
Незароблені фінансові доходи	(78 602)	(54 710)	(6 905)
Чисті інвестиції в оренду до формування резерву	213 345	125 075	17 769
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в оренду	(22 225)	(13 517)	(17 769)
Чисті інвестиції в оренду	191 120	111 558	0

Станом на 30.06.2025 року довгострокова частина дебіторської заборгованості, у Звіті про фінансовий стан у вигляді чистих інвестицій в оренду становить - 76 643 тис. грн., поточна частина дебіторської заборгованості, у вигляді чистих інвестицій в оренду становить – 136 702 тис. грн. за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків чистих інвестицій в оренду – 22 225 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року довгострокова частина дебіторської заборгованості, у Звіті про фінансовий стан у вигляді чистих інвестицій в оренду становить – 42 021 тис. грн., поточна частина дебіторської заборгованості, у вигляді чистих інвестицій в оренду становить – 83 054 тис. грн. за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків чистих інвестицій в оренду – 13 517 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року довгострокова частина дебіторської заборгованості, у Звіті про фінансовий стан у вигляді чистих інвестицій в оренду становить – 5 845 тис. грн. за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків чистих інвестицій в оренду – 5 845 тис. грн., поточна частина дебіторської заборгованості, у вигляді чистих інвестицій в оренду становить – 11 924 тис. грн. за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків чистих інвестицій в оренду – 11 924 тис. грн.

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в оренду станом на 30 червня 2025 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в оренду	192 467	80 639	17 981	446	414	0	291 947
Незароблені фінансові доходи	(55 765)	(20 028)	(2 565)	(178)	(66)	0	(78 602)

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Чисті інвестиції в оренду до формування резерву	136 702	60 611	15 416	268	348	0	213 345
--	----------------	---------------	---------------	------------	------------	----------	----------------

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в оренду станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в оренду	122 402	46 778	10 605	0	0	0	179 785
Незароблені фінансові доходи	(39 348)	(13 514)	(1 848)	0	0	0	(54 710)
Чисті інвестиції в оренду до формування резерву	83 054	33 264	8 757	0	0	0	125 075

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в оренду станом на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в оренду	15 820	4 391	3 320	904	239	0	24 674
Незароблені фінансові доходи	(3 896)	(1 990)	(785)	(179)	(55)	0	(6 905)
Чисті інвестиції в оренду до формування резерву	11 924	2 401	2 535	725	184	0	17 769

Станом на 30 червня 2025 року, на 31 грудня 2024 року та станом на 31 грудня 2023 року, чисті інвестиції в оренду підлягали виплаті Компанії в наступних валютах:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Долар США			
Українська гривня	191 120	111 558	0
Євро			
Чисті інвестиції в оренду	191 120	111 558	0

Рух резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в оренду за I півріччя 2025 року, за 2024 рік та за 2023 рік представлено нижче:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
На 01 січня	13 517	17 769	17 613
Нараховано/(сторновано) за рік, нетто	8 708	(4 252)	156
Рекласифіковано	0	0	0
На кінець періоду	22 225	13 517	17 769

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Станом на 30 червня 2025 року заборгованість найбільшого лізингоодержувача складає 7% або 15 803 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 7% або 9 294 тис. грн., на 31 грудня 2023 року : 6 %, або 1 081 тис. грн)

Протягом I півріччя 2025 року, 2024 року та 2023 року негарантована ліквідаційна вартість, нарахована на користь Компанії відсутня.

Протягом I півріччя 2025 року, 2024 та 2023 року непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки Компанії відсутні.

Інша поточна дебіторська заборгованість

Склад іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 30.06.2025 року та станом на 31.12.2024 року представлені наступним чином:

Вид заборгованості	30 червня 2025	31 грудня 2024
Аванси видані	32 696	524
Розрахунки з бюджетом	740	1 020
Інша поточна дебіторська заборгованість	244	236
Дебіторська заборгованість за договорами безвідсоткової позики	5 269	5 269
Резерв очікуваних кредитних збитків за договорами безвідсоткової позики	(5 269)	(5 269)
Балансова вартість всього:	33 680	1 780

Станом на 30.06.2025 р. у складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковувались безвідсоткові позики надані іншому підприємству на загальну суму 5 269 тис. грн. та інша дебіторська заборгованість за товари, послуги на загальну суму – 244 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 30.06.2025 року представлена наступним чином:

Найменування контрагента	ЄДРПОУ контрагента	Предмет	Всього заборгованість, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення	Форма погашення
ТОВ «ЖХ»	42846911	безвідсоткова позика	5 269	Вересень 2023	Вересень 2024 р.	безготівкова
ТОВ «ЖХ»	42846911	резерв очікуваних кредитних збитків за договорами безвідсоткової позики	(5 269)			
ТОВ «Грандпромінвест АГ»	25384496	оренда приміщення	205	Червень 2025	Липень 2025	безготівкова
ТОВ «Ай Ті Про»	31808989	послуги за ліцензію антивірус	33	Червень 2025	Липень 2025	безготівкова
інше			6			
Усього	X	X	244	X	X	X

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Станом на 30.06.2025 року Товариство має прострочену дебіторську заборгованість в сумі 5 269 тис. грн. за позику наданою ТОВ «ЖХ». Керівництво Товариства проводить оцінку кредитного ризику з урахуванням індивідуального підходу. Вірогідність погашення дебіторської заборгованості визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості контрагентів. Кредитний ризик по таким активам залишається високим, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, розмір заборгованості, строки непогашення, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. На думку управлінського персоналу, виходячи з наявних обставин та інформації, суті заборгованості, кредитний ризик для даних активів Товариства залишається як високий. Виходячи з цього, резерв очікуваних кредитних збитків для даних активів вартістю 5 513 тис. грн. становить в сумі 5 269 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість в загальній сумі станом на 30.06.2025 р. – 33 680 тис. грн. є чистою дебіторською заборгованістю, яка представлена Товариством у Звіті про фінансовий стан, і не включає суму визнаної Товариством сумнівної заборгованості за рахунок резерву очікуваних кредитних збитків.

Станом на 31.12.2024 р. у складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковувались безвідсоткові позики надані іншому підприємству на загальну суму 5 269 тис. грн. та інша дебіторська заборгованість за товари, послуги на загальну суму – 236 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 року представлена наступним чином:

Найменування контрагента	ЄДРПОУ контрагента	Предмет	Всього заборгованість, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення	Форма погашення
ТОВ «ЖХ»	42846911	безвідсоткова позика	5 269	Вересень 2023	Вересень 2024 р.	безготівкова
ТОВ «ЖХ»	42846911	резерв очікуваних кредитних збитків за договорами безвідсоткової позики	(5 269)			
ТОВ «Грандпромінвест АГ»	25384496	оренда приміщення	192	Грудень 2024	Січень 2025	безготівкова
ТОВ «Ай Ти Про»	31808989	послуги за ліцензію антивірус	33	Грудень 2024	Січень 2025	безготівкова
інше			11			
Усього	X	X	236	X	X	X

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Станом на 31.12.2024 року Товариство має прострочену дебіторську заборгованість в сумі 5 269 тис. грн. за позику наданою ТОВ «ЖХ». Керівництво Товариства проводить оцінку кредитного ризику з урахуванням індивідуального підходу. Вірогідність погашення дебіторської заборгованості визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості контрагентів. Кредитний ризик по таким активам є високим, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, розмір заборгованості, строки непогашення, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. На думку управлінського персоналу, виходячи з наявних обставин та інформації, суті заборгованості, кредитний ризик для даних активів Товариства визначений як високий. Виходячи з цього, резерв очікуваних кредитних збитків для даних активів вартістю 5 505 тис. грн. нарахований в сумі 5 269 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість в загальній сумі станом на 31.12.2024 р. – 1 780 тис. грн. є чистою дебіторською заборгованістю, яка представлена Товариством у Звіті про фінансовий стан, і не включає суму визнаної Товариством сумнівної заборгованості за рахунок резерву очікуваних кредитних збитків.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Станом на 30.06.2025 року та на 31.12.2024 року Товариство визнало суму резерву очікуваних кредитних збитків по іншій дебіторській заборгованості та чистих інвестиціях в оренду у розмірі 27 494 тис. грн. та 18 786 тис. грн. відповідно.

Всього за I півріччя 2025 року Товариством було нараховано резерв очікуваних кредитних збитків по іншій дебіторській заборгованості та чистих інвестиціях в оренду у розмірі 14 949 тис. грн. Було зменшено резерв за рахунок оплати заборгованості в сумі 6 241 тис. грн.

Всього за 2024 рік Товариством було нараховано резерв очікуваних кредитних збитків по іншій дебіторській заборгованості та чистих інвестиціях в оренду у розмірі 9 558 тис. грн. Було зменшено резерв за рахунок оплати заборгованості в сумі 8 541 тис. грн.

Зміни у резервах очікуваних кредитних збитків по іншій дебіторській заборгованості та чистих інвестиціях в оренду:

	30 червня 2025	31 грудня 2024
Резерв на початок періоду	18 786	17 769
Збільшення	14 949	9 558
Зменшення за рахунок оплати	(6 241)	(8 541)
Резерв на кінець періоду	27 494	18 786

Інші оборотні активи

Інші оборотні активи станом на 30.06.2025 року та на 31.12.2024 року – відсутні

Власний капітал Товариства

Зареєстрований статутний капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений грошовими коштами. Розмір статутного капіталу станом на 30.06.2025 року складає 20 000 000,00 (Двадцять мільйонів грн. 00 коп.) гривень.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Найменування засновника	Місцезнаходження Засновника	Сума, гривень	Розмір частки, %
Устенко Ігор Іванович	Устенко Ігор Іванович, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49031, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пр.Поля Олександра, будинок 42А, квартира 122	20 000 000,00	100

1) Згідно Рішення власника № 1 від 13.04.2021 року сформовано статутний капітал в розмірі 5 100 000,00 (П'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 коп.). Частка в статутному капіталі належить ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345). Оплата статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» була здійснена виключно грошовими коштами в сумі 5 100 000,00 грн. – 06.05.2021 р. на р/р в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

2) Згідно Рішення власника №2 від 13.05.2021 року відбулася зміна учасників Товариства, згідно якого Статутний капітал розподілений наступним чином:
- 2 040 000,00 (Два мільйони сорок тисяч гривень 00 коп.) - ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345);
- 2 040 000,00 (Два мільйони сорок тисяч гривень 00 коп.) - ТОВ «ВІДКРИТА ЛІНІЯ», існує у відповідності до законодавства Республіки Білорусь, реєстраційний номер 190858315;
- 1 020 000,00 (Один мільйон двадцять тисяч грн, 00 коп.) - Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493.

3) Згідно Протоколу №15/06/21(2) від 15.06.2021 року відбулася зміна учасників Товариства, згідно якого Статутний капітал розподілений наступним чином:
- 1 913 010,00 (Один мільйон дев'ятсот тринадцять тисяч десять гривень 00 коп.) - ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345);
- 1 912 500,00 (Один мільйон дев'ятсот дванадцять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) – ТОВ «ВІДКРИТА ЛІНІЯ», існує у відповідності до законодавства Республіки Білорусь, реєстраційний номер 190858315;
- 918 510,00 (Дев'ятсот вісімнадцять тисяч п'ятсот десять гривень грн, 00 коп.) - Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493;
- 177 990,00 (Сто сімдесят сім тисяч дев'ятсот дев'яносто гривень 00 коп.) - Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518);
- 177 990,00 (Сто сімдесят сім тисяч дев'ятсот дев'яносто гривень 00 коп.) - Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236).

4) Згідно Протоколу №04/10/2021 від 04.10.2021 року відбулося збільшення статутного капіталу на 5 000 000,00 (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) шляхом внесення додаткових вкладів учасників, а саме:
- 1 875 500,00 (Один мільйон вісімсот сімдесят п'ять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) - ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345);
- 1 875 500,00 (Один мільйон вісімсот сімдесят п'ять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) - ТОВ «ВІДКРИТА ЛІНІЯ», існує у відповідності до законодавства Республіки Білорусь, реєстраційний номер 190858315,

- 900 500,00 (Дев'ятсот тисяч п'ятсот гривень, 00 коп.) - Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493;
- 174 500,00 (Сто сімдесят чотири тисячі п'ятсот гривень 00 коп.) - Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518);
- 174 500,00 (Сто сімдесят чотири тисячі п'ятсот гривень 00 коп.) - Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236).

5) Згідно Протоколу №23/10/2021 від 23.10.2021 року відбулося затвердження результатів внесення додаткового вкладу у розмірі 5 000 000,00 (П'ять мільйонів гривень 00 коп.), затвердження розміру часток учасників Товариства та їх номінальної вартості, затвердження збільшеного розміру статутного капіталу, статутний капітал розподілений наступним чином:

- 3 788 510,00 (Три мільйони сімсот вісімдесят вісім тисяч п'ятсот десять гривень, 00коп.) – ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345);
- 3 787 500,00 (Три мільйони сімсот вісімдесят сім тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) – ТОВ «ВІДКРИТА ЛІНІЯ», існує у відповідності до законодавства Республіки Білорусь, реєстраційний номер 190858315;
- 1 819 010,00 (Один мільйон вісімсот дев'ятнадцять тисяч десять гривень, 00 коп.) - Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493;
- 352 490,00 (Триста п'ятдесят дві тисячі чотириста дев'яносто гривень 00 коп.) - Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518);
- 352 490,00 (Триста п'ятдесят дві тисячі чотириста дев'яносто гривень 00 коп.) - Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236).

6) Згідно Протоколу №04/11/2021 від 04.11.2021 року відбулося збільшення статутного капіталу на 25 000 000 грн (Двадцять п'ять мільйонів гривень 00 коп.) шляхом внесення додаткових вкладів учасників, а саме:

- 9 377 500,00 (Дев'ять мільйонів триста сімдесят сім тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) – ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345);
- 9 375 000,00 (Дев'ять мільйонів триста сімдесят п'ять тисяч гривень 00 коп.) – ТОВ «ВІДКРИТА ЛІНІЯ», існує у відповідності до законодавства Республіки Білорусь, реєстраційний номер 190858315;
- 4 502 500,00 (Чотири мільйони п'ятсот дві тисячі п'ятсот гривень 00 коп.)- Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493;
- 872 500,00 (Вісімсот сімдесят дві тисячі п'ятсот гривень 00 коп.) - Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518);
- 872 500,00 (Вісімсот сімдесят дві тисячі п'ятсот гривень 00 коп.) - Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236).

7) Згідно Протоколу №24/12/2021 від 24.12.2021 року відбулося затвердження результатів внесення додаткового вкладу, затвердження розміру частки учасника Товариства та її номінальної вартості, затвердження збільшеного розміру статутного капіталу, статутний капітал після затвердження розподілений наступним чином:

- 13 166 010,00 (Тринадцять мільйонів сто шістдесят шість тисяч десять гривень, 00 коп.) - ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345);
- 13 162 500,00 (Тринадцять мільйони сто шістдесят дві тисячі п'ятсот гривень 00 коп.) – ТОВ «ВІДКРИТА ЛІНІЯ», існує у відповідності до законодавства Республіки Білорусь, реєстраційний номер 190858315;
- 6 321 510,00 (Шість мільйонів триста двадцять одна тисяча п'ятсот десять гривень, 00 коп.) - Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493;
- 1 224 990,00 (Один мільйон двісті двадцять чотири тисячі дев'ятсот дев'яносто гривень 00 коп.) - Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518);

- 1 224 990,00 (Один мільйон двісті двадцять чотири тисячі дев'ятсот дев'яносто гривень 00 коп.) - Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236).

8) Згідно актів приймання – передавання частки у статутному капіталі від 30.12.2021 року ТОВ «ВІДКРИТА ЛІНІЯ», існує у відповідності до законодавства Республіки Білорусь, реєстраційний номер 190858315 передало свою частку:

- свою частку у розмірі 9 297 990,00 грн. - ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ 39733345);

- свою частку 3 864 510,00 грн. - ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (ЄДРПОУ 37770013), місцезнаходження: м. Київ, Кловський узвіз, будинок 7), яке діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «НОВИЙ» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».

9) Згідно актів приймання – передавання частки у статутному капіталі від 03.02.2022 року ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (ЄДРПОУ – 39733345) передало свою частку:

- 24,03% - 8 434 530,00 грн. - Катеринчик Роману Олеговичу (РНОКПП 3174818937);

- 39,97% - 14 029 470,00 грн. - Гордієнко Наталії Іванівні (РНОКПП 2110322747).

10) Згідно Протоколу №07/09/2022 від 07.09.2022 року відбулося затвердження результатів внесення додаткового вкладу у розмірі 20 000 000,00 грн, затвердження розміру часток учасників Товариства та їх номінальної вартості, затвердження збільшеного розміру статутного капіталу, статутний капітал після затвердження, станом на 31.12.2022 року, розподілений наступним чином:

- Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493 - 11,47%, що становить 6 321 510,00 (Шість мільйонів триста двадцять одна тисяча п'ятсот десять гривень 00 коп.);

- ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від власного імені, в інтересах та за інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «НОВИЙ» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (Реєстраційний код за ЄДРІСІ 2331710) - 14,45%, що становить 7 960 410,00 (Сім мільйонів дев'ятсот шістдесят тисяч чотириста десять грн.);

- Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518)- 5,04%, що становить 2 777 040,00 (Два мільйони сімсот сімдесят сім тисяч сорок гривень 00 коп.);

- Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236) - 5,04%, що становить 2 777 040,00 (Два мільйони сімсот сімдесят сім тисяч сорок гривень 00 коп.);

- Гордієнко Наталії Іванівні (РНОКПП 2110322747) - 39,97%, що становить 22 023 470,00 (Двадцять два мільйони двадцять три тисячі чотириста сімдесят гривень 00 коп.);

- Катеринчик Роману Олеговичу (РНОКПП 3174818937) - 24,03%, що становить 13 240 530,00 (Тринадцять мільйонів двісті сорок тисяч п'ятсот тридцять гривень 00 коп.).

11) Сплата додаткових внесків на поточний рахунок UA713220010000026004490000677 в АТ УНІВЕРСАЛ БАНК до статутного капіталу здійснювалась учасниками Товариства наступним чином:

Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518):

- 250 000,00 (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 10.02.2022 року платіжне доручення №81ba7e468a;

- 250 000,00 (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 11.02.2022 року платіжне доручення №9f2e09c68b;

- 250 000,00 (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 14.02.2022 року платіжне доручення №с34е01468d;
 - 250 000,00 (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 15.02.2022 року платіжне доручення №2ef6385e8e;
 - 250 000,00 (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 16.02.2022 року платіжне доручення №588116968f;
 - 250 000,00 (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 18.02.2022 року платіжне доручення №bc9fd37490;
 - 52 050,00 (П'ятдесят дві тисячі п'ятдесят гривень 00 коп.) сплачено 21.02.2022 року платіжне доручення №3a43240492.
- Попенко Сергій Павлович (РНОКПП 2801307236):
- 1 552 050,00 (Один мільйон п'ятсот п'ять дві тисячі п'ятдесят гривень 00 коп.) сплачено 11.02.2022 року платіжне доручення №1269848966;
- ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (ЄДРПОУ 37770013):
- 4 095 900,00 (Чотири мільйони дев'яносто п'ять тисяч дев'ятсот гривень 00 коп.) сплачено 16.02.2022 року платіжне доручення №1662.

- Гордієнко Наталії Іванівні (РНОКПП 2110322747):
- 2 500 000,00 (Два мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 коп.) сплачено 23.02.2022 року платіжне доручення №TR.6409384.6918.9212;
 - 1 168 745,43 (Один мільйон сто шістдесят вісім тисяч сімсот сорок п'ять гривень 43 коп.) сплачено 15.04.2022 року платіжне доручення №9182_2;
 - 2 833 671,00 (Два мільйони вісімсот тридцять три тисячі шістсот сімдесят одна гривня 00 коп.) сплачено 19.04.2022 року платіжне доручення №B881036111;
 - 1 491 583,57 (Один мільйон чотириста дев'яносто одна тисяча п'ятсот вісімдесят три гривні 57 коп.) сплачено 20.04.2022 року платіжне доручення №B881029563.
- Катеринчик Роман Олегович (РНОКПП 3174818937):
- 2 500 000,00 (Два мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 коп.) сплачено 22.02.2022 року платіжне доручення №TR.17552816.7969.942;
 - 1 639 671,00 (Один мільйон шістсот тридцять дев'ять тисяч шістсот сімдесят одна гривня 00 коп.) сплачено 23.02.2022 року, платіжне доручення №9425_1;
 - 666 329,00 (Шістсот шістдесят шість тисяч триста двадцять дев'ять гривень 00 коп.), сплачено 21.04.2022 року, платіжне доручення № B881025840;

12) Згідно протоколу № 10/05/2023 від 10.05.2023 року відбулося зменшення розміру статутного капіталу Товариства до 7 097 924,64 грн. Зменшення відбулося на суму збитків відповідно до затвердженого Звіту про фінансовий результат на 31.03.2023 року, що дорівнює – 28 680 075,36 грн. та суму повернутих вкладів учасникам у розмірі – 19 322 000,00 грн.

13) 12 травня 2023 року, на підставі Актів приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ», ЄДРПОУ 44214744, відповідно до Договорів купівлі-продажу часток у статутному капіталі Товариства від 11.05.2023 року, відбулася передача часток належних учасникам, а саме:

- Гордієнко Наталія Іванівна (РНОКПП 2110322747) - 39.97%;
- Катеринчик Роман Олегович (РНОКПП 3174818937) - 24.03%;
- ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (яке діє від власного імені, в інтересах та за інтересах пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «Новий» Товариства з обмеженою відповідальністю «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (Реєстраційний код за ЄДРІСІ 2331710)) - 14.45%;
- Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (юридична особа, зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 239493) - 11.47%, Попенко Сергій

Павлович (РНОКПП 2801307236) - 5.04%;

- Кернасовський Антон Олександрович (РНОКПП 2964910518) - 5.04%

на користь громадянина України Устенко Ігоря Івановича (РНОКПП 2723209855).

14) Нова редакція Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» затверджена Рішенням Єдиного Учасника Товариства № 08/03/24 від 08.03.2024 року та зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (Реєстраційний номер справи: 10007105048166) від 08 березня 2024 року.

15) Згідно Рішення єдиного учасника № 27/02/25 від 27.02.2025 року відбулося збільшення статутного капіталу на 2 902 075,36 (Два мільйона дев'ятсот дві тисячі сімдесят п'ять гривень 36 копійок) шляхом внесення додаткового вкладу Єдиним учасником Товариства Устенко Ігорем Івановичем.

Сплата додаткового внеску на поточний рахунок UA713220010000026004490000677 в АТ УНІВЕРСАЛ БАНК до статутного капіталу була здійснена Єдиним учасником Товариства 27.02.2025 року у розмірі 2 902 075,36 грн., платіжна інструкція № 834933.

Згідно Рішення Єдиного учасника №05/03/25 від 05.03.2025 року відбулося затвердження результатів внесення додаткового вкладу, затвердження розміру частки учасника Товариства та її номінальної вартості, затвердження збільшеного розміру статутного капіталу, статутний капітал після затвердження розподілений наступним чином:

- 10 000 000,00 (Десять мільйонів гривень 00 копійок) – Устенко Ігор Іванович (РНОКПП 2723209855), що володіє 100% статутного капіталу Товариства.

16) Згідно Рішення єдиного учасника № 18/06/25 від 18.06.2025 року відбулося збільшення статутного капіталу на 10 000 000,00 (Десять мільйонів гривень 00 копійок) шляхом внесення додаткового вкладу Єдиним учасником Товариства Устенко Ігорем Івановичем.

Сплата додаткового внеску на поточний рахунок UA313225400000026001101096541 в АТ КОМІНБАНК до статутного капіталу була здійснена Єдиним учасником Товариства 18.06.2025 року у розмірі 10 000 000,00 грн., платіжна інструкція № 1.

Згідно Рішення Єдиного учасника №21/06/25 від 21.06.2025 року відбулося затвердження результатів внесення додаткового вкладу, затвердження розміру частки учасника Товариства та її номінальної вартості, затвердження збільшеного розміру статутного капіталу, статутний капітал після затвердження розподілений наступним чином:

- 20 000 000,00 (Двадцять мільйонів гривень 00 копійок) – Устенко Ігор Іванович (РНОКПП 2723209855), що володіє 100% статутного капіталу Товариства.

Станом на 30 червня 2025 року зареєстрований статутний капітал ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» у розмірі 20 000 000,00 грн. відповідає установчим документам і сплачений в повному обсязі грошовими коштами. Формування статутного капіталу Товариства відображено у бухгалтерському обліку за кредитом рахунку 401 «Статутний капітал» на суму 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів гривень 00 коп.).

У проміжній фінансовій звітності станом на 30 червня 2025 року статутний капітал відображено у сумі 20 000 тис грн., що відповідає статутним документам. Структура власного капіталу Товариства станом на 30.06.2025 року та на 31 грудня 2024 року була наступною:

тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Найменування статті	Станом на 30.06.2025 рік	Станом на 31.12.2024 рік
Статутний капітал	20 000	7 098
Додатковий капітал:	39	39
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 709	3 232
Разом	24 748	10 369

Додатковий капітал Товариства сформований за рахунок курсових різниць від продажу валюти, яка була внесена учасниками підприємства в уставний капітал. Такі внески не впливають на характер корпоративних прав, тобто не збільшують частки учасників в статутному капіталі, не збільшують такий капітал, не впливають на управління підприємством, не впливають на отримання певної частини прибутку при ліквідації, на розподіл прибутку.

У бухгалтерському обліку сформований додатковий капітал обліковується на рахунку 425 "Інший додатковий капітал", у розмірі 39 191,23 грн. та відображено у проміжній фінансовій звітності станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року у рядку 1410 «Додатковий капітал».

Позики, кредити та кредиторська заборгованість

Станом на 30.06.2025 р. довгострокова кредиторська заборгованість Товариства становить – 153 021 тис. грн. та представлена довгостроковими кредитами Банків та іншими довгостроковими зобов'язаннями. Довгострокові кредити Банків та інші довгострокові зобов'язання Товариства складаються з позик і представлені у проміжній фінансовій звітності в розрізі контрагентів наступним чином:

Станом на 30.06.2025 р.

ФАРД СТАНДАРТ ТОВ Дог. №28/03/24-01К від 28.03.2024 р., термін погашення 28.03.27 р.	116 162
АТЛАНА ФК ТОВ Дог. №А-25032024-01-ФК від 25.03.24 р., термін погашення 25.03.27 р.	12 056
ПФБ КРЕДИТ ФК ТОВ Дог. №К-83/24 від 23.09.2024 р., термін погашення 10.12.26 р.	4 056
АТ «КРЕДИТБЕСТ БАНК» Дог. №208-12280/25-РНК від 12.05.2025 р., термін погашення 26.05.2028 р.	12 778
АТ "КРИСТАЛБАНК" Дог. № ВКЛ/2025/20-23 від 27.06.2025р., термін погашення 20.12.2027 р.	7 969
Всього	153 021

Довгострокова кредиторська заборгованість протягом звітного періоду не дисконтувалася, у зв'язку з тим, що статті Балансу «Довгострокові кредити Банків» та «Інші довгострокові зобов'язання» по відношенню до бази визначення кількісного критерію суттєвості інформації визначена як несуттєва.

Станом на 31.12.2024 р. довгострокова кредиторська заборгованість Товариства становить – 94 877 тис. грн. та представлена іншими довгостроковими зобов'язаннями. Інші довгострокові зобов'язання Товариства складаються з позик і представлені у звітності в розрізі контрагентів наступним чином:

Станом на 31.12.2024 р.

ФАРД СТАНДАРТ ТОВ Дог. №28/03/24-01К від 28.03.2024 р., термін погашення 28.03.27 р.	82 514
АТЛАНА ФК ТОВ Дог. №А-25032024-01-ФК від 25.03.24 р., термін погашення 25.03.27 р.	7 717
ПФБ КРЕДИТ ФК ТОВ Дог. №К-83/24 від 23.09.2024 р., термін погашення 10.12.26 р.	4 646
Всього	94 877

Довгострокова кредиторська заборгованість протягом звітного періоду не дисконтувалася, у зв'язку з тим, що статті Балансу «Довгострокові кредити Банків» та «Інші довгострокові зобов'язання» по відношенню до бази визначення кількісного критерію суттєвості інформації визначена як несуттєва.

Короткострокова кредиторська заборгованість Товариства представлена у проміжній фінансовій звітності у наступному вигляді:

Вид заборгованості	30.06.2025	31.12.2024
Поточна частина за довгостроковими кредитами Банків та інших небанківських фінансових установ	23 218	3 908
Поточна кредиторська заборгованість:		
- за одержаними авансами	12 829	725
- за розрахунками з бюджетом	130	759
- за розрахунками зі страхування	91	36
- за розрахунками з оплати праці	332	130
Інша поточна кредиторська заборгованість:		
інша поточна кредиторська заборгованість	3 200	5 399
- короткострокові кредити інших небанківських фінансових установ	9 200	7 652
Разом:	49 000	18 609

Кредиторська заборгованість відображена в проміжній фінансовій звітності за собівартістю. Інвентаризація розрахунків з кредиторами проводилась Товариством станом на 30.06.2025 року.

До складу поточної частини за довгостроковими кредитами Банків та інших небанківських фінансових установ у розмірі – 23 218 тис грн. станом на 30 червня 2025 року включено:

- заборгованість за позицією ПФБ КРЕДИТ ФК ТОВ за Договором №К-83/24 від 23.09.2024 р. в сумі 5 652 тис. грн.;
- заборгованість за позицією АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за Договором №208-12280/25-РНК від 12.05.2025 р. в сумі 5 635 тис. грн.;
- заборгованість за позицією АТ «КРИСТАЛБАНК» за Договором № ВКЛ/2025/20-23 від 27.06.2025р в сумі 11 931 тис. грн.

До складу поточної частини за довгостроковими кредитами інших небанківських фінансових установ у розмірі - 3 908 тис грн. станом на 31 грудня 2024 року включено:

- заборгованість за позицією ПФБ КРЕДИТ ФК ТОВ за Договором №К-83/24 від 23.09.2024 р.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Зобов'язання за даними позиками забезпечені транспортними засобом та майновими правами за лізинговим договором.

Всі забезпечення на 30.06.2025 року та на 31.12.2024 року представлені наступним чином:

	30.06.2025	31.12.2024
Застава перед Банком	118 241	-
Транспортні засоби	65 196	-
Майнові права за лізинговими договорами	53 045	-
Застава перед Фінансовою установою	31 557	26 414
Транспортний засіб	14 980	12 062
Майнові права за лізинговими договорами	16 577	14 352
Всього	149 798	26 414

До складу інших поточних зобов'язань Товариства у розмірі – 12 400 тис. грн. станом на 30 червня 2025 року включено:

- заборгованість за позикою ТОВ «АСАП ФІНАНС» за дог. № 210325 від 21.03.25р., отримано Товариством у березні 2025 р. у вигляді траншів на загальну суму 9 200 тис. грн;
- зобов'язання по сплаті відсотків виникли за кредитними договорами з фінансовими установами, а саме:
 - ТОВ «АСАП ФІНАНС» за дог. № 210325 від 21.03.25р. – 148 тис. грн.;
 - ТОВ ФК «АТЛАНА» за дог. № А-25032024-01-ФК від 25.03.2024 р. – 198 тис. грн.;
 - ТОВ ФК ФАРД СТАНДАРТ за дог. №28/03/24-01К від 28.03.2024 р. – 1 909 тис. грн.;
 - ТОВ ФК «ПФБ КРЕДИТ» за дог. №К-83/24 від 23.09.2024 р. – 170 тис. грн.;
 - АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за дог. № 208-12280/25-РНК від 12.05.2025р. – 316 тис. грн.;
 - АТ «КРИСТАЛБАНК» за дог. № ВКЛ/2025/20-23 від 27.06.2025р. – 11 тис. грн.;
 - інші поточні зобов'язання виникли в результаті укладання договорів:
 - обслуговування ІТ системи, надання консалтингових та агентських послуг у сумі 448 тис. грн.

На звітну дату Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості.

До складу інших поточних зобов'язань Товариства у розмірі – 13 051 тис. грн. станом на 31 грудня 2024 року включено:

- заборгованість за позикою ТОВ "ФК "ФІНАКО"- 7 652 тис грн, за Договором позики № ФН-05052023-01-ФК від 05 травня 2023 з ТОВ "ФК "ФІНАКО";
- зобов'язання по сплаті відсотків виникли за кредитними договорами з фінансовими установами, а саме:
 - ТОВ «ФК «ФІНАКО» за дог. №ФН-05052023-01-ФК від 05.05.2023 р. – 3 268 тис. грн.;
 - ТОВ ФК «АТЛАНА» за дог. № А-25032024-01-ФК від 25.03.2024 р. – 131 тис. грн.;
 - ТОВ ФК ФАРД СТАНДАРТ за дог. №28/03/24-01К від 28.03.2024 р. – 1 303 тис. грн.;
 - ТОВ ФК «ПФБ КРЕДИТ» за дог. №К-83/24 від 23.09.2024 р. – 159 тис. грн.; інші поточні зобов'язання виникли в результаті укладання договорів:обслуговування ІТ системи, надання консалтингових та агентських послуг у сумі 538 тис. грн.

Забезпечення

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Відстрочені податкові зобов'язання Товариство протягом звітного періоду не нараховувало в зв'язку з відсутністю істотних тимчасових різниць між податковим та фінансовим обліком. Товариство здійснює внески ГУ ДПС України виходячи з заробітної плати кожного працівника. Витрати Товариства за такими внесками включені до статті «Заробітна плата і відповідні витрати». Дана сума включається до витрат того періоду, коли вони фактично понесені.

Поточні забезпечення

Поточні забезпечення станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року представлені резервом на невикористані відпустки та резервом витрат на послуги з аудиту, рух по якому за I півріччя 2025 року та за 2024 рік та представлений наступним чином:

	Резерв невикористаних відпусток	Резерви на витрати з аудиту	Всього	
На 31 грудня 2023 року	-	-	-	
Нараховано за рік	302	80	382	
Використано за рік	(8)	-	(8)	
На 31 грудня 2024 року	294	80	374	
Нараховано за I півріччя	254	-	254	Резерв
Використано за I півріччя	(29)	(80)	(109)	
На 30 червня 2025 року	519	0	519	

невикористаних відпусток являє собою потенційне зменшення економічних вигід, пов'язаних із зобов'язаннями Компанії перед працівниками відповідно до трудового законодавства України.

Доходи

Доходи від реалізації товарів, робіт, послуг

Доходи від реалізації у звітному та попередньому періодах були сформовані наступним чином:

Стаття	I півріччя 2025	I півріччя 2024
Дохід від фінансової оренди	33 288	4 298
Дохід від продажу вилучених об'єктів лізингу	-	1 108
Дохід від продажу транспортних засобів утриманих для продажу	-	4 042
Разом:	33 288	9 448

Собівартість реалізації товарів, робіт, послуг

Товариство собівартість товарів, робіт та послуг в бухгалтерському обліку відображає урахуванням супутніх витрат, понесених у зв'язку з підготовкою таких товарів, робіт та послуг для подальшого продажу та/або передачі у фінансову оренду, які складаються з наступних елементів:

- страхування об'єктів лізингу;
- інші податки;
- витрати на моніторинг об'єктів лізингу;
- послуги сторонніх організацій по підготовці товарів для подальшого продажу та/або передачі у фінансову оренду.

Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг у звітному та попередньому періодах представлені наступним чином:

Стаття	I півріччя 2025	I півріччя 2024
Собівартість послуг фінансового лізингу	(3 792)	(5 554)
Разом	(3 792)	(5 554)

Інші операційні доходи та інші операційні витрати

Інші операційні доходи у звітному та попередньому періодах сформовані наступним чином:

Стаття	I півріччя 2025	I півріччя 2024
Інші операційні доходи		
Доходи від розформування резервів під очікувані кредитні збитки	6 240	4 747
Штрафи та пені	344	73
Дохід від прощення відсотків по кредиту	-	3 266
Інші доходи від операційної діяльності	115	20
Разом	6 699	8 106
Інші операційні витрати		
Витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки	(14 949)	(842)
Витрати на реєстрацію ТЗ для подальшого продажу	(25)	(175)
Інші витрати від операційної діяльності	(167)	(295)
Разом	(15 141)	(1 312)

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати у звітному та попередньому періоді сформовані наступним чином:

Стаття	I півріччя 2025	I півріччя 2024
Заробітна плата та відповідні нарахування	(3 159)	(1 536)
Амортизація	(22)	(17)
Послуги банку	(75)	-
Орендна плата	(646)	(91)
Професійні послуги	(372)	(310)
Інші витрати адміністративного призначення	(426)	(145)
Разом	(4 700)	(2 099)

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Витрати на збут

Витрати на збут у звітному періоді та попередньому періодах сформовані наступним чином:

Стаття	I півріччя 2025	I півріччя 2024
Заробітна плата та відповідні нарахування	(1 054)	(225)
Професійні послуги (маркетинг та реклама)	(44)	(11)
Разом	(1 098)	(236)

Фінансові доходи та витрати

Фінансові доходи та витрати у звітному та попередньому періодах були сформовані наступним чином:

№ п/п	Склад	I півріччя 2025	I півріччя 2024
	Інші фінансові доходи:		
1	Відсотки Банку на залишки по рахунках	105	200
	Всього інших фінансових доходів	105	200
	Фінансові витрати:		
2	Відсотки за користування кредитними коштами	(13 150)	(4 205)
3	Амортизація фінансових витрат на отримання кредитних коштів	(32)	-
	Всього фінансових витрат	(13 182)	(4 205)

Інші доходи та витрати

Інші доходи та витрати у звітному та попередньому періодах були сформовані наступним чином:

№ п/п	Склад	I півріччя 2025	I півріччя 2024
	Інші доходи:		
1	Страхове відшкодування	56	-
	Всього інших доходів	56	-
	Інші витрати:		
2	Відсотки за користування іншими кредитними коштами	(758)	-
	Всього інших витрат	(758)	-

Прибуток

У I півріччі 2025 року Товариством отримано чистий прибуток в сумі 1 477 тис. грн. проти отриманого Товариством прибутку у I півріччі 2024 року у розмірі – 4 348 тис. грн.

Прибуток Товариства за етапами формування:

Показники	I півріччя 2025	I півріччя 2024
Валовий прибуток від господарської діяльності	29 496	3 894
Прибуток до оподаткування	1 477	4 348
Витрати з податку на прибуток	-	-
Чистий прибуток	1 477	4 348

У I півріччі 2025 року перекласифікації активів, виправлення помилок та відображення у звітності як коригувань звітності минулих періодів не відбувалося.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Умовні активи та зобов'язання

Станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року Товариство не визнавало умовних активів та умовних зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в проміжній фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Судові позови

Станом на 30.06.2025 р. та станом на дату затвердження цієї звітності судові позови та претензії - відсутні.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи поставлять під сумнів певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на дату складання звітності не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Резерви під очікувані кредитні збитки по іншій дебіторській заборгованості та чистих інвестиціях в оренду станом на 30 червня 2025 року становлять 27 494 тис грн.

Інформація за сегментами

Товариство працює в межах одного операційного та географічного сегмента.

Операції з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- 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:

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);
- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або 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;

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
- особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

До переліку пов'язаних сторін, які прямо контролюють та мають долю в суб'єкті господарювання, що надає їм значний вплив на Товариство належать учасники (засновники):

Учасники Товариства:	30 червня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Частка у статутному капіталі	Сума	Частка у статутному	Сума
	%	грн	%	грн
Устенко Ігор Іванович (РНОКПП 2723209855)	100%	20 000 000,00	100%	7 097 924,64
Всього:	100,0	20 000 000,00	100,0	7 097 924,64

Учасник (засновник) Товариства виконує функції вищого органу управління господарською діяльністю Товариства.

Функції виконавчого органу виконує Директор Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Посадові особи, які мають вплив на прийняття управлінських рішень:

ПІБ	Посада
Рубан Олег Вікторович	директор

Інших пов'язаних сторін Товариство не має.

Товариство розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу (загальною сумою), а також окремо для кожної із наведених далі категорій:

- а) короткострокові виплати працівникам;
- б) виплати по закінченні трудової діяльності;
- в) інші довгострокові виплати працівникам;
- г) виплати при звільненні;
- г) платіж на основі акцій.

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий чи інший) суб'єкта господарювання.

Протягом I півріччя 2025 року Товариство здійснювало операції з пов'язаними сторонами, а саме : здійснена виплата заробітної плати Директору Товариства у розмірі – 128 тис грн.

Станом на 30 червня 2025 року дебіторська та кредиторська заборгованість з пов'язаними сторонами відсутня.

Управління ризиками

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

24 лютого 2022 року розпочалася військова агресія російської федерації проти України. У зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ про введення та запровадженням в Україні воєнного стану. Станом на дату затвердження фінансової звітності, воєнний стан триває та постійно продовжується. Станом на дату затвердження фінансової звітності війна не закінчена. У зв'язку з чим існують фактори, що можуть вплинути на діяльність Товариства в умовах війни та воєнного стану, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання

неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Зважаючи на це керівництво Товариства протягом I півріччя 2025 року реалізувало заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Кредитний ризик

ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» застосовує методологічний підхід для оцінки кредитного ризику на Товаристві, з урахуванням вимог МСФЗ 9.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі (у разі їх наявності).

Фінансові інструменти, що потенційно можуть призвести до концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному з дебіторської заборгованості за торговими операціями.

Товариство управляє цим ризиком шляхом постійного відстеження кредитоспроможності клієнтів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Щодо ризиків у зв'язку зі зміною цін на продукцію, товариство не очікує на зниження цін у передбачуваному майбутньому, тому не уклало деривативних або інших контрактів з метою управління ризиком зниження цін. Товариство переглядає перспективи щодо цін регулярно в ході розгляду необхідності активного управління фінансовим ризиком.

Станом на 30.06.2025 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за справедливої собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Балансова вартість фінансових активів – це максимальна вартість, яка підлягає кредитному ризику. Максимальний рівень кредитного ризику станом на 30.06.2025 року, 31.12.2024 року наступний:

Активи у Звіті про фінансовий стан	30.06.25	31.12.24
Довгострокова заборгованість за договорами фінансового лізингу	76 643	42 021
Поточна заборгованість за договорами фінансового лізингу	114 477	69 537
Дебіторська заборгованість за видами авансів	32 696	524
Інша дебіторська заборгованість	244	236
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	740	1 020
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 249	4 693
Запаси	48	4 771
Разом:	226 097	122 802

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

У I півріччі 2025 року та станом на 30.06.2025 р. Товариство не несе ринкових ризиків у зв'язку з відсутністю інвестицій в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

У I півріччі 2025 року валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США/ євро.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок людських, технічних і технологічних помилок. Операційний ризик пов'язаний з функціонуванням галузі економіки, фінансовими ринками, забезпеченням сировиною, ринками збуту, інтенсивністю конкуренції. Операційний

ризик включає в себе також ризик змін у нормативно-правовому регулюванні.

Станом на 30 червня 2025 року сукупний операційний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Юридичний ризик

Юридичний ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання товариством вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.

Протягом I півріччя 2025 року не було випадків невідповідності діяльності Товариства вимогам регулятивних органів, яка могла б суттєво вплинути на фінансову звітність в разі її наявності.

Станом на 30 червня 2025 року сукупний юридичний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Ризик репутації

Ризик репутації – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприймання іміджу товариства клієнтами, контрагентами або регулятивними органами.

Станом на 30 червня 2025 року сукупний ризик репутації низький, напрям ризику стабільний.

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Станом на 30 червня 2025 року сукупний стратегічний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Система оцінювання та управління ризиками Товариства охоплює всі ризики притаманні діяльності товариства, забезпечує виявлення, вимірювання та контроль кількості ризиків. Управління ризиками передбачає наявність послідовних рішень, процесів, кваліфікованого персоналу і систем контролю. Корпоративне управління забезпечує чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 30 червня 2025 року представлена наступним чином:

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років
Запозичення від фінансових установ	185 439	222 960	115 889	107 071
Поточна кредиторська заборгованість	13 382	13 382	13 382	-
Інші поточні зобов'язання	3 200	3 200	3 200	-
Всього	202 021	239 542	132 471	107 071

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років
Запозичення від фінансових установ	106 437	149 599	31 550	118 049
Поточна кредиторська заборгованість	1 650	1 650	1 650	-
Інші поточні зобов'язання	5 399	5 399	5 399	-
Всього	113 486	156 648	38 599	118 049

Управління капіталом

Товариство розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури. Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки отриманню доходу Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором.

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на постійній основі та вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариство.

Станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року капітал Товариства відповідає нормативу мінімально допустимого власного капіталу для фінансових компаній, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг – фінансовий лізинг.

Склад власного капіталу станом на 30.06.2025 р. - 24 748 тис грн:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) – 20 000 тис грн.
- Додатковий капітал - 39 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток - 4 709 тис грн.

Станом на 30.06.2025 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» сформовано за рахунок грошових коштів, що

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

підтверджується первинними документами, в розмірі 20 000 тис. грн. 00 коп., що становить 100% від заявленого. Додатковий капітал Товариства у розмірі 39 тис. грн. сформований у грошовій формі, а саме за рахунок курсових різниць від продажу валюти, яка була внесена учасниками підприємства в уставний капітал.

Склад та зміни власного капіталу станом на 30 червня 2025 року тис грн:

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього:
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 098	-	39	-	3 232	--	-	10 369
Інші зміни	4090		-	-	-		-	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	7 098	-	39	-	3 232	--	-	10 369
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 477	-	-	1 477
Внески до капіталу:	4240	12 902	-	-	-	-	-	-	12 902
Разом зміни в капіталі	4295	12 902	-	-	-	1 477	-	-	14 379
На кінець року	4300	20 000	-	39	-	4 709	-	-	24 748

Склад власного капіталу станом на 31.12.2024 р. – 10 369 тис грн:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) – 7 098 тис грн.
- Додатковий капітал - 39 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток - 3 232 тис грн.

Станом на 31.12.2024 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами, в розмірі 7 098 тис. грн. 00 коп., що становить 100% від заявленого. Додатковий капітал Товариства у розмірі 39 тис. грн. сформований у грошовій формі, а саме за рахунок курсових різниць від продажу валюти, яка була внесена учасниками підприємства в уставний капітал.

Склад та зміни власного капіталу станом на 31 грудня 2024 року тис грн:

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього:
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 098	-	39	-	105	--	-	7 242
Інші зміни	4090		-	-	-		-	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	7 098	-	39	-	105	-	-	7 242
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3 127	-	-	3 127

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Разом зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	3 127	-	-	-
На кінець року	4300	7 098	-	39	-	3 232	-	-	10 369

Розкриття інформації, що вимагається п. 135 а ii) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: на Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Відповідно до Постанови Національного банку України № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній" від 27.12.2023 року (надалі - Постанова НБУ №192) власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

«...3) 10 мільйонів гривень для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу...»

Станом на 30.06.2025 року власний капітал Товариства складає 24 748 тис. грн., що свідчить про дотримання зовнішніх вимог до капіталу Товариство у відповідності до постанови НБУ № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній".

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства складає 10 369 тис. грн., що свідчить про дотримання зовнішніх вимог до капіталу Товариство у відповідності до постанови НБУ № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній".

Також, станом на 30.06.2024 року власний капітал Товариства складає 11 590 тис. грн., що свідчить про дотримання зовнішніх вимог до капіталу Товариство у відповідності до постанови НБУ № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній".

Розкриття інформації, що вимагається п. 135 г) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: протягом звітного періоду 2024 року та протягом звітного періоду I півріччя 2025 року ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» виконано всі зовнішні вимоги стосовно капіталу, що поширюються на Товариство у відповідності до вимог регулятора Національного банку України.

Розкриття інформації, що вимагається п.135 г) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» виконало всі зовнішні вимоги стосовно капіталу, наслідки такого невиконання - відсутні.

Події після звітної дати

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення росії в Україну охоплюють всі сфери життя.

Станом на дату затвердження проміжної фінансової звітності, воєнний стан триває та постійно продовжується. У зв'язку з чим існують фактори, що можуть вплинути на діяльність Товариства в умовах війни та воєнного стану, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки.

Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається. Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій після дати Балансу	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Компанії та її майбутню фінансову звітність

Наступні події мали місце після звітної дати 30.06.2025 р.

- Отримані кредитні кошти від ТОВ «ФАРД СТАНДАРТ» в розмірі 7 млн. грн., та погашена заборгованість по кредиту на суму 97 млн. 390 тис. грн.
- Погашено заборгованість по кредиту від ТОВ «ФК "ПФБ КРЕДИТ" на суму 292 тис. грн.
- Погашено заборгованість по кредиту від ТОВ «АСАП ФІНАНС» на суму 9 млн.200 тис. грн.
- Збільшено ліміт по кредиту від АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" до 30 млн. грн., погашено заборгованість по кредиту на суму 2 млн. 170 тис. грн. та отримані кредитні кошти на суму 12 млн. 599 тис. грн.
- Передано в заставу АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" об'єкт лізингу вартістю 17 млн. 437 тис. грн. та майнові права на суму 19 млн. 900 тис. грн.
- Укладено з АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» кредитний договір з лімітом 40 млн. грн., по якому отримано кредитні кошти в сумі 40 млн. грн.
- Передано в заставу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»" об'єкти лізингу вартістю 62 млн. 820 тис. грн.
- Погашено заборгованість по кредиту від АТ «КРИСТАЛБАНК " на суму 4 млн.250 тис. грн.
- Укладено з АТ «КРИСТАЛБАНК» новий кредитний договір з лімітом 10 млн. грн. та отримано кредитні кошти на суму 1 млн. 500 тис. грн.
- Передано в заставу АТ «КРИСТАЛБАНК» об'єкти лізингу вартістю 13 млн. 683 тис. грн., та майнові права на суму 12 млн. 288 тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
За I півріччя 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

11. Укладено з АТ «БАНК «Кліринговий Дім» Генеральний кредитний договір на здійснення кредитних операцій з загальним лімітом 15 млн. грн.
12. Отримані кредитні кошти від АТ «БАНК «Кліринговий Дім» в розмірі 15 млн. 584 тис. грн., та погашена кредитна заборгованість на суму 2 млн. 67 тис. грн.
13. Передано в заставу АТ «БАНК «Кліринговий Дім» об'єкти лізингу вартістю 23 млн. 343 тис. грн., та майнові права на суму 28 млн. 462 тис. грн.
14. Погашені відсотки по кредитах від небанківських фінансових компаній та банків на суму 10 млн. 678 тис. грн.
15. Укладено договір відступлення прав вимоги (цесії) за діючими договорами фінансового лізингу між ТОВ «Драйв Лізинг» і ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» на суму 110 млн. 838 тис. грн., та отримано 45 млн. грн., авансового платежу.
16. Керівництвом ТОВ «Драйв Лізинг» прийнято рішення щодо випуску облігацій (іменні, відсоткові, незабезпечені) на суму 70 млн. грн.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

Директор

Головний бухгалтер



 Рубан О.В.

 Діденко Ю.С.

**AUDIT PUBLIC
OVERSIGHT BODY
OF UKRAINE**

юридична адреса: вул. Князя Володимира Мономаха, 26, Київ, 04107, Україна; код ЄДРПОУ 42505644
адреса для листування: а/с 167, Київ, 01001, тел. 0 800 337 101, e-mail: info@apob.org.ua

№
На № 17/04-2 від 17.04.2025

ДОВІДКА

- | | | |
|----|--|---|
| 1. | Суб'єкт аудиторської діяльності: | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ» |
| 2. | Код ЄДРПОУ: | 23500277 |
| 3. | Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: | 0791 |
| 4. | Загальна кількість аудиторів, які є працівниками суб'єкта аудиторської діяльності: | кількість аудиторів – 16 |
| 5. | Перелік аудиторів, які є працівниками суб'єкта аудиторської діяльності: | Анісімова Ірина Володимирівна (реєстровий номер 100403);
Величко Олена Георгіївна (реєстровий номер 100086);
Величко Ольга Володимирівна (реєстровий номер 100092);
Герасименко Олена Анатоліївна (реєстровий номер 102567);
Голуб Жанна Григорівна (реєстровий номер 100083);
Куценко Вікторія Анатоліївна (реєстровий номер 102397);
Майборода Олена Олександрівна (реєстровий номер 100096);
Малета Юрій Юрійович (реєстровий номер 101732);
Муратова Катерина Вячеславівна (реєстровий номер 100399);
Перепечкіна Ірина Михайлівна (реєстровий номер 100095);
Риченко Надія Миколаївна (реєстровий номер 101839);
Скидан Анжеліка Володимирівна (реєстровий номер 100189);
Сміщенко Олена Степанівна (реєстровий номер 100170);
Тельнюк Ольга Сергіївна (реєстровий номер 100074);
Щербаков Олександр Вадимович (реєстровий номер 100089);
Юдіна Марія Іванівна (реєстровий номер 102662). |
| 6. | Довідка видана за місцем вимоги. | |

**Заступник Виконавчого директора
Інспекції із забезпечення якості –
публічний реєстратор**
ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД

Сертифікат 61811908000
Підписувач Рудаков Антон Андрійович
Дійсний з 13.03.2025 11:51:10 по 12.03.2027 23:59:59

Антон РУДАКОВ
Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю



№ 04-09/346 від 23.04.2025



Пропито, проілюстровано та
скріплено підписом і печаткою
В. В. Величко) аркушів
Ген. директор *В. В. Величко* О. В.

