



САМІЛА
АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»
код за ЄДРПОУ 44214744
станом на 31.12.2025 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «АФ «САМІЛА»
2026 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДРАЙВ ЛІЗИНГ»*

*Національному Банку України
(далі – НБУ)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2025 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Операційне середовище Компанії» та Примітку «Припущення про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, у яких зазначено, що ТОВ «АФ «САМІЛА», м. Київ, пр-т. В. Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43, тел. (044) 537-76-52, E-mail: af33544503@gmail.com

діяльність Товариства здійснюється в умовах триваючої військової агресії російської федерації проти України та дії воєнного стану, що супроводжується значною економічною та фінансовою невизначеністю. Як зазначено в Примітці «Припущення про безперервність діяльності», існує суттєва невизначеність, пов'язана з подальшим розвитком військових дій на території України та їх потенційним впливом на економічне середовище, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ФОРУМ», який 18 лютого 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2025 рік включає:

- ✓ Дані фінансової звітності;
- ✓ Дані регуляторного балансу;
- ✓ Дані про позабалансові зобов'язання;
- ✓ Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- ✓ Дані про грошові кошти та їх еквіваленти;
- ✓ Дані про субординований борг фінансової компанії;
- ✓ Дані про залучені кошти;
- ✓ Дані про структуру інвестицій;
- ✓ Дані про договори та операції за гарантіями;
- ✓ Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями;
- ✓ Дані про договори та операції факторингу;
- ✓ Дані про договори та операції фінансового лізингу;
- ✓ Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями;
- ✓ Дані про компенсації та дорогоцінні метали;
- ✓ Дані про договори та операції за наданими кредитами.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити

складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, ТОВ «АФ «САМІЛА», м. Київ, пр.-т. В.Васюка, буд.10А, корп.2, кв.43, тел. (044) 537-76-52, E-mail: af33544503@gmail.com

включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер

Звіт про управління Товариством не складається та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Саміла»
Код ЄДРПОУ	33544503
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4874 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, E-mail: af33544503@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір №14/02/26 від 12 лютого 2026 року
Дата початку проведення аудиту	12 лютого 2026 року
Дата закінчення проведення аудиту	20 березня 2026 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є
(Реєстровий номер у Реєстрі 101244)

Директор аудиторської фірми
ТОВ «АФ «САМІЛА»

20 березня 2026 р.



Яковенко Снежанна Олегівна

Гавриловський Олександр Степанович

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДРАЙВ ЛІЗИНГ"** Дата (рік, місяць, число) 2026 01 01
 Територія **Україна** за ЄДРПОУ 44214744
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ ¹ UA80000000000719633
 Вид економічної діяльності **Фінансовий лізинг** за КОПФГ 240
 Середня кількість працівників ² 24 за КВЕД 64.91
 Адреса, телефон **ПРОСПЕКТ СТЕПАНА БАНДЕРИ, буд. 16-Б, М. КИЇВ, 04073, УКРАЇНА** 3446097

КОДИ		
2026	01	01
44214744		
UA80000000000719633		
240		
64.91		

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

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

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 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	70
первісна вартість	1011	170	170
знос	1012	60	100
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	64 862
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	64 932
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4 771	31
виробничі запаси	1101	6	31
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	4 765	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	69 537	124 269
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	524	278
з бюджетом	1135	1 020	941
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	21 451
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 693	1 648
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	4 693	1 648
Витрати майбутніх періодів	1170	1 317	826
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	149 444
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	124 229	214 376

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	6 557
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 369	26 596
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	57 590
Інші довгострокові зобов'язання	1515	94 877	39 553
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	97 143
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	15 038
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	3 908	66 708
товари, роботи, послуги	1615	-	201
розрахунками з бюджетом	1620	759	1 305
у тому числі з податку на прибуток	1621	686	1 215
розрахунками зі страхування	1625	36	-
розрахунками з оплати праці	1630	130	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	725	3 423
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	805
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	13 051	3 157
Усього за розділом III	1695	18 983	90 637
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	214 376

Керівник



Головний бухгалтер

Субот
Діденко

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"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
44214744		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 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	81 801	22 956
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(9 541)	(2 350)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	72 260	20 606
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	25 334	12 005
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(12 475)	(5 388)
Витрати на збут	2150	(2 433)	(1 006)
Інші операційні витрати	2180	(47 178)	(4 874)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	35 508	21 343
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	399	383
Інші доходи	2240	73	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(29 591)	(8 617)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1 849)	(9 296)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4 540	3 813
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 215)	(686)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3 325	3 127
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	3 325	3 127

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	84	17
Витрати на оплату праці	2505	8 927	3 878
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 706	760
Амортизація	2515	40	60
Інші операційні витрати	2520	51 329	6 553
Разом	2550	62 086	11 268

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

«ДРАЙВ ЛІЗІНГ»

Ідентифікаційний код: 334744

Головний бухгалтер

Рубан Олег Вікторович

Діденко Юлія Сергіївна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 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	218 719	113 875
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	164 593	41 227
Надходження від повернення авансів	3020	1 614	1 481
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	394	248
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 264	134
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	169	358
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(349 205)	(235 539)
Праці	3105	(6 675)	(2 742)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 809)	(726)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 871)	(5 621)
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	(9 184)	(5 621)
Витрачання на оплату авансів	3135	(9)	(4 873)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(45 000)	(1 382)
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	(9 098)	(3 195)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-34 914	-92 163
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	(21 000)	(-)
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	-21 000	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	12 902	-
Отримання позик	3305	228 380	104 509
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	38 137	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	194 442	5 724
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(32 076)	(7 024)
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	52 901	91 761
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-3 013	-402
Залишок коштів на початок року	3405	4 693	5 131
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(32)	(36)
Залишок коштів на кінець року	3415	1 648	4 693

Керівник

Рубан Олег Вікторович

Головний бухгалтер

Діденко Юлія Сергіївна



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	-	-	-	3 325	-	-	16 227
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	39	-	6 557	-	-	26 596

Керівник

Рубан Олег Вікторович

Головний бухгалтер

Діденко Юлія Сергіївна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	3 127	-	-	3 127
Залишок на кінець року	4300	7 098	-	39	-	3 232	-	-	10 369

Керівник



Рубан Олег Вікторович

Головний бухгалтер



Діденко Юлія Сергіївна



Примітки до річної фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ ТА
ЗА 2025 РІК**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2025 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;
- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року та за 2025 рік затверджено до випуску Керівництвом Компанії 20 березня 2026 року наступними особами:



Директор _____ Рубан О.В.

Головний бухгалтер _____ Діденко Ю.С.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1. Інформація про Компанію

Товариство розпочало свою діяльність з надання послуг фінансового лізингу на фінансовому ринку України з квітня 2021 року як юридична особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАЙ-АВТО", що створена відповідно до законодавства України.

В березні 2024 року 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.

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)

Основним видом діяльності Компанії є: Фінансовий лізинг (код КВЕД 64.91). Активи, що фінансує Компанія – легкові автомобілі, вантажні автомобілі, с/г техніка, авто з пробігом, тощо.

Середня чисельність працівників Компанії станом на 31 грудня 2025 р. становить 24 працівників, станом на 31 грудня 2024 р. – 18 працівників.

Юридична та фактична адреса Товариства: м. Київ, проспект Степана Бандери, 16-Б.

Станом на 31 грудня 2025 року 100% статутного капіталу ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» належали Єдиному учаснику Устенко Ігорю Івановичу (РНОКПП 2723209855), місце реєстрації: Україна, 49031, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пр.Поля Олександра, будинок 42А, квартира 122.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

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

Ідентифікація фінансової звітності

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

Баланс (звіт про фінансовий стан),

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),

Звіт про власний капітал.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Звітним періодом є 2025 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 звітного року.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня.

Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

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

(в тис. гривень)

	примітка	31 грудня 2024р	31 грудня 2025р
Актив			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7.1	-	-
Основні засоби	7.2	110	70
Довгострокова дебіторська заборгованість	7.4	42 021	64 862
Усього необоротних активів		42 131	64 932
Оборотні активи			
Запаси	7.3	4 771	31
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7.4	69 537	124 269
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	7.5	524	278
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з бюджетом	7.6	1 020	941
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.7	236	21 451
Гроші та їх еквіваленти	7.8	4 693	1 648
Інші активи	7.7	1 317	826
Усього оборотних активів		82 098	149 444
Баланс		124 229	214 376
Пасив			
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	7.9	7 098	20 000
Додатковий капітал	7.9	39	39
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7.9	3 232	6 557
Усього власного капіталу	7.9	10 369	26 596
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові кредити банків	7.10.1	-	57 590
Інші довгострокові зобов'язання	7.10.1,7.10.2	94 877	39 553
Усього довгострокові зобов'язання і забезпечення		94 877	97 143
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	7.10.1	-	15 038
<i>Поточна кредиторська заборгованість за:</i>			
Довгостроковими зобов'язаннями	7.10.1	3 908	66 708
Товари,роботи,послуги	7.12	-	201
розрахунками з бюджетом	7.12	759	1 305
у тому числі з податку на прибуток	7.12	686	1 215
розрахунки зі страхування	7.12	36	-
розрахунки з оплати праці	7.12	130	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	7.12	725	3 423
Поточні забезпечення	7.11	374	805
Інші поточні зобов'язання	7.10.1, 7.10.2, 7.12	13 051	3 157
Усього поточних зобов'язань та забезпечень		18 983	90 637
Баланс		124 229	214 376

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р

(в тис. гривень)

	примітка	2025 рік	2024 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.1	81 801	22 956
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	8.2	(9 541)	(2 350)
Інші операційні доходи	8.3	25 334	12 005
Адміністративні витрати	8.4	(12 475)	(5 388)

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Витрати на збут	8.5	(2 433)	(1 006)
Інші операційні витрати	8.6	(47 178)	(4 874)
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)		35 508	21 343
Інші фінансові доходи	8.7	399	383
Інші доходи	8.8	73	-
Фінансові витрати	8.9	(29 591)	(8 617)
Інші витрати	8.10	(1 849)	(9 296)
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)		4 540	3 813
Витрати (дохід) з податку на прибуток	8.11	(1 215)	(686)
Чистий фінансовий результат (прибуток)		3 325	3 127

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 рік

(в тис. гривень)

	примітка	2025 рік	2024 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9.1	218 719	113 875
Надходження авансів від покупців і замовників	9.1	164 593	41 227
Надходження від повернення авансів	9.1	1 614	1 481
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	9.1	394	248
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	9.1	1 264	134
Находження фінансових установ від повернення позик	9.1	-	4 592
Інші надходження	9.1	169	358
<i>Витрачання на оплату:</i>			
Товарів (робіт, послуг)	9.2	(349 205)	(235 539)
Праці	9.2	(6 675)	(2 742)
Відрахувань на соціальні заходи	9.2	(1 809)	(726)
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	9.2	(9 871)	(5 621)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	9.2	(686)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	9.2	(9 185)	(5 621)
Витрачання на оплату авансів	9.2	(9)	(4 873)
Витрачання на оплату повернення авансів	9.2	(45 000)	(1 382)
Інші витрачання	9.2	(9 098)	(3 195)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(34 914)	(92 163)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
<i>Витрачання на придбання:</i>			
Фінансових інвестицій	9.2	(21 000)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(21 000)	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Власного капіталу	9.1	12 902	-
Отримання позик	9.1	228 380	104 509
Інші надходження	9.1	38 137	-
Погашення позик	9.2	(194 442)	(5 724)
Витрачання на сплату відсотків	9.2	(32 076)	(7 024)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		52 901	91 761
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(3 013)	(402)
Залишок коштів на початок року	7.8	4 693	5 131
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(32)	(36)
Залишок коштів на кінець року	7.8	1 648	4 693

Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. гривень)

	Примітка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на початок звітної 2024 року	7.9.14	7 098	39	105	7 242
Скоригований залишок на початок звітної року		7 098	39	105	7 242
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	14	-	-	3 127	3 127
Разом змін в капіталі		-	-	3 127	3 127
Залишок на кінець звітної 2024 р	7.9.14	7 098	39	3 232	10 369

Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. гривень)

	Примітка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на початок звітної 2025 р	7.9.14	7 098	39	3 232	10 369
Скоригований залишок на початок звітної року		7 098	39	3 232	10 369
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	14	-	-	3 325	3 325
Внески учасників	7.9	12 902	-	-	12 902
Разом змін в капіталі		12 902	-	3 325	16 227
Залишок на кінець звітної 2025 р	7.9.14	20 000	39	6 557	26 596

1.1 Операційне середовище Компанії

Воєнний стан та загальну мобілізацію в Україні у 2026 році продовжено до 04 травня 2026 року. Відповідні закони (№4757-IX та №4758-IX), підписані президентом, набрали чинності. Це 18-те продовження з початку повномасштабного вторгнення РФ.

Операційне середовище в Україні у 2025 році характеризується адаптацією до тривалої війни, зростанням ВВП на 1,8-2%, значним дефіцитом енергетики, домінуванням держави в економіці та критичною залежністю від міжнародної фінансової допомоги (\$17,3 млрд необхідних коштів на відновлення). Бізнес функціонує в умовах високих ризиків, обстрілів інфраструктури та переходу на стандарти ЄС (СВАМ).

Ключові характеристики операційного середовища 2025:

- Економіка воєнного часу: ВВП продемонстрував незначне зростання (1,8-2%) через обстріли критичної інфраструктури, що стримувало швидше відновлення.
- Домінування держави: Закріпилася модель «воєнного одержавлення», де держава є основним агентом, а бізнес працює в умовах високої регуляції та втрати довіри.
- Енергетика та безпека: Стабільність бізнесу напряду залежить від ситуації в енергетиці, де зафіксовано найбільший дефіцит фінансування відновлення (\$3,5 млрд).
- Фінансова стабільність: Підтримується зовнішнім фінансуванням (включаючи використання заблокованих активів РФ) та бюджетними видатками.
- Інтеграція з ЄС: Впровадження механізму вуглецевого коригування (СВАМ) та нових умов торгівлі, що впливає на експорт металів та агропродукції.
- Споживчий попит: Залишається стійким завдяки зростанню реальних зарплат та зниженню інфляційного тиску.

Інвестиційний клімат залишається ризикованим, фокусуючись на депозитах, ОВДП та обмежених внутрішніх проектах.

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 2026 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 Компанії 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 річної фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Компанії у звітному періоді. Дана річна фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу українського бізнес-середовища на операції та фінансове становище Компанії. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

1.2 Основа підготовки, затвердження і подання фінансової звітності. Використання стандартів та тлумачень

Законодавчою основою застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Незалежно від застосованого пакету стандартів Компанія зобов'язана виконувати норми даного Закону України і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

Компанія у 2025 році веде облік відповідно до МСБО та МСФЗ і на їх основі складає фінансову звітність за МСФЗ, діючими станом на 31 грудня 2025 року.

Фінансову звітність Компанії складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2025 р.

Фінансова звітність за 2025 рік, складена за МСФЗ, містить звіти:

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2025 р.

Звіт про фінансові результати за 2025 рік

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік

Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік

Примітки до фінансової звітності за 2025 рік (що включають пояснення та розкривають принципи облікової політики Товариства)

Концептуальна основа: дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

У всіх інших аспектах ця фінансова звітність відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та

нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Компанії надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Компанії, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятись від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Компанії застосовувало власний розсуд та власні судження.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2025 р.:

МСФЗ, які випущені, та набули чинності із 1 січня 2025 р.

З 1 січня 2025 року в складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, набирають чинності поправки до МСФЗ, а саме до:

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2025 року.

Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" (далі – МСБО 21) – "Неможливість обміну".

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "spot", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

(а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;

(б) валютний курс (валютні курси) "spot", що використовуються;

(в) процес оцінки; та

(г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

Оскільки, Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Нові МСФЗ, прийняті станом 31.12.2025, ефективна дата яких не настала

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію». Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел

Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погодні). До контрактів щодо електроенергії з природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії.

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

- уточнення застосування вимог щодо "власного використання";
- дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;
- додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2026 року.

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року. Аналіз впливу

Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками. Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також 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 витрат.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11.

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

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.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2026 року.

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія 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).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Визначення "фактичного агента" [(Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі – МСФЗ 10)].

Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" (далі – МСБО 7)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство".

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: з 1 січня 2026 року.

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- о Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.

- о Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.

- о Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.

- о Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.

- о Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2027 року.

Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Впровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності з 1 січня 2027 року матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Аналіз впливу

Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат, зміни вимог до якості складання приміток до фінансової звітності. Основні зміни стосуватимуться структури подання, узгодження з сегментною інформацією, підвищення прозорості операційних показників. Та, зокрема, впливатимуть на моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків, оцінку безперервності, фінансових ризиків.

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:

- 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.

- Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.

- Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.

- Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.

- Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

Товариство розробить план переходу та графік впровадження МСФЗ 18, який включає:

1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.

2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.

3. Навчання відповідального персоналу.

4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування. Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 буде можлива після проведення підготовчого етапу в кінці 2026 року.

У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності; розкриття». МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 19).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

- Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству (див. пункти 11–12 МСФЗ 19); та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку. Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

Компанія та Фонди, активами яких вона управляє, не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу

Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Також РМСБО цього року оприлюднила два документи рекомендаційно-роз'яснювального характеру та навчальний матеріал:

- ***Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності (Disclosures about Uncertainties in the Financial Statements).***

Цим документом додано ілюстративні приклади до вже опублікованих Ілюстративних прикладів, Рекомендацій із впровадження, Основ для висновків до таких МСФЗ: МСФЗ 18, МСФЗ 7, МСБО 8 "Основа для складання фінансової звітності", МСБО 36 "Зменшення корисності активів", МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", МСБО 1.

Метою цих прикладів було продемонструвати, як суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги МСФЗ для розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності, зокрема про вплив кліматичних ризиків, але не тільки.

Основи для висновків, Ілюстративні приклади та Рекомендації із впровадження є документами, що доповнюють відповідні МСФЗ, але не є частиною МСФЗ. Ці документи відображають певні аспекти вимог МСФЗ, але не надають офіційних тлумачень та додаткових вимог. Використання цих документів може бути корисним для розуміння концепцій та принципів, що закладені в МСФЗ.

- ***Безперервність діяльності: зосередження на розкритті інформації.***

Цей навчальний матеріал був вперше випущений у січні 2021 року у відповідь на питання зацікавлених сторін під час пандемії COVID-19. Документ було переглянуто й оприлюднено у квітні 2025 року з метою актуалізації вимог до нових стандартів та змін в існуючі стандарти, вилучення посилань на пандемію COVID-19 і пов'язане з нею напружене економічне середовище (going-concern).

- Переглянуте Практичне застосування 1 "Коментарі керівництва" (IFRS Practice Statement 1 Management Commentary) (далі – Коментарі керівництва).

Звітність із сталого розвитку.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

Також у Верховній Раді України зареєстровано проект Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та деяких законів України щодо удосконалення законодавства у сфері аудиторської діяльності" від 05.09.2025 № 14016, яким передбачено встановлення вимог до аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку.

Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання потрібно розпочати підготовчу роботу з аналізу інформації, розроблення плану складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання такої звітності.

Таблиця змін до МСФЗ, дата застосування яких не настала Видані МСФЗ, але ще не застосовані

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обгрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обгрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовується	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерсько	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний	Так

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
го обліку МСФЗ — Том 11	(включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.			10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовується	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибутку/збитку від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення послань/порядку застосування).	Не застосовується	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідова на фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення послань/порядку застосування).	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною /	Так

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
					обґрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.	
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується	Ні
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).	Ні
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	Так
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
	розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.			перекладу були б релевантні).		

Вищевикладений перелік нових МСФЗ, поправок до них та інтерпретації не є вичерпним, тому у цих примітках наводиться перелік, що найбільш актуальний для фінансової звітності.

Компанія проаналізувала вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що нові стандарти та поправки, що наведені вище, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність, оскільки діяльність не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі. Наразі Керівництво Компанії продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність.

На думку керівництва, прийняття до застосування нових стандартів та тлумачень у майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії 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.

Згідно чинного законодавства Компанія складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Компанією 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 фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих значень.

2.3 Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, яке передбачає, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у передбачуваному майбутньому та зможе реалізувати свої активи і погасити зобов'язання у ході звичайної господарської діяльності. 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення на територію України. У зв'язку з цим в Україні було введено воєнний стан, який станом на дату підготовки цієї фінансової звітності продовжує діяти. Законом України від 14.01.2026 №4757-IX

дію воєнного стану продовжено з 05 години 30 хвилин 03 лютого 2026 року строком на 90 діб, тобто до 04 травня 2026 року.

Військова агресія спричинила значну економічну невизначеність, що може мати негативний вплив на діяльність Компанії, зокрема на її операційну діяльність, ліквідність, платоспроможність контрагентів та загальні умови ведення бізнесу в Україні.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має наміру ліквідувати Компанію або припиняти її діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам. Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з подальшим розвитком військових дій на території України та їх потенційним впливом на економічне середовище, що може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Компанія не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво Компанії здійснює постійний моніторинг поточної ситуації, вживає заходів щодо управління ліквідністю, оптимізації витрат та підтримання стабільності операційної діяльності.

На підставі проведеної оцінки керівництво дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності є обґрунтованим для підготовки цієї фінансової звітності.

2.4 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Компанії, є період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року.

2.5 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Компанії 20.03.2026 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Основні положення облікової політики

3.1 Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка

3.1.1 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 - утримання 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

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

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 груповий 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 використовує Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти». Компанія розраховує резерви під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в оренду на основі моделі очікуваних збитків, що вимагає визнання знецінення, починаючи з дати первісного визнання. Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків для чистих інвестицій в оренду

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Компанія використовує спрощений підхід до розрахунку резервів. На кожну звітну дату Компанією визначається корзина прострочки кожного клієнта/ГПО. На кожну корзину прострочки на підставі статистичних спостережень застосовується відповідна вірогідність дефолту. Очікувані кредитні збитки - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента, а саме: Залишок основного богу(строковий, прострочений), нарахована та не сплачена комісія на звітну дату. Також при розрахунку резерву враховується актуальна вартість забезпечення за договором, та статистична ймовірність неможливості вилучити забезпечення для покриття можливих збитків.

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.

3.1.2 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 борговими 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.

3.2 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.

3.3 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 окремий 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 прямі 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 наступає 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, придбаним 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, вилученим 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

3.4 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.

3.5 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.

3.6 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.

3.7 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.

3.8 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 малоімовірною.

3.9 Доходи і витрати

3.9.1 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 ефективною 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.

3.9.2 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.

3.10 . 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.

3.11 . 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. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Компанії здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Фонду застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Фонду посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну

основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, в звітному періоді не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів Фонду

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Компанії планує використовувати оцінки та судження, які базуються на досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів, де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути не підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Компанії на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Компанії визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки

платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Фонду або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Компанія здійснює діяльність. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Компанія з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Компанії щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Компанія відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю, Компанії поділяє на нижческазані класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація.
Деривативи	Первісна оцінка деривативів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша	Ринковий	Біржові ціни

	оцінка деривативів здійснюється за справедливою вартістю.		
--	---	--	--

У складі активів, які обліковуються за справедливою вартістю на звітну дату, є грошові кошти, корпоративні права господарських товариств.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Компанія використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (не скоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Класи активів та зобов'язань, оцінені 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	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дата оцінки	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Грошові кошти	-	-	4 693	1 648	-	-	4 693	1 648

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, наприклад:
 - ставки відсотка та криві доходності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - допустима змінність; та
 - кредитні спреди

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для актива або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані входні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних входних даних оцінюється для всієї сукупності оцінки справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2025 року на 31 грудня 2024 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<i>Фінансові активи</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 648	1 648	4 693	4 693
Дебіторська заборгованість, що відображає чисті інвестиції в оренду	189 131	189 131	111 558	111 558
Торгова та інша дебіторська заборгованість	21 451	21 451	236	236
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Кредити та позики	140 790	140 790	106 437	106 437
Заборгованість за борговими цінними паперами	38 599	38 599	-	-
Торгова та інша кредиторська заборгованість	4 929	4 929	1 650	1 650

6. Суттєві облікові судження, оцінки і допущення

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво використовувало свої судження і робило оцінки щодо визначення сум, визнаних у фінансовій звітності. Нижче представлені найбільш суттєві випадки використання суджень та оцінок.

Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох вартостей: собівартістю чи чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки — це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строку дії фінансового інструмента. Сума нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків заснована на очікуваннях керівництва, які вважаються обґрунтованими інформацією про минулі події та прогнозами майбутніх економічних умов.

Суттєві облікові судження

Класифікація лізингу як фінансового лізингу

Всі договори лізингу, укладені Компанією, мають характеристики як фінансового. Для класифікації лізингу як фінансового або операційного на дату виникнення лізингу необхідні судження керівництва.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах.

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

7.1 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за 2025 рік представлений наступним чином:

	Програмне забезпечення
<i>Первісна вартість:</i>	
На 31 грудня 2024 року	111
Надійшло за рік	-
Вибуло за рік	-

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

На 31 грудня 2025 року	111
<i>Амортизація:</i>	
На 31 грудня 2024 року	111
Нараховано за рік	-
Вибуло за рік	-
На 31 грудня 2025 року	111
<i>Балансова вартість</i>	
На 31 грудня 2024 року	-
На 31 грудня 2025 року	-

Рух нематеріальних активів за 2024 рік представлений наступним чином:

	Програмне забезпечення
<i>Первісна вартість:</i>	
На 31 грудня 2023 року	111
Надійшло за рік	-
Вибуло за рік	-
На 31 грудня 2024 року	111
<i>Амортизація:</i>	
На 31 грудня 2023 року	107
Нараховано за рік	4
Вибуло за рік	-
На 31 грудня 2024 року	111
<i>Балансова вартість</i>	
На 31 грудня 2023 року	4
На 31 грудня 2024 року	-

7.2 Основні засоби

Рух основних засобів за 2025 рік представлений наступним чином:

	Офісне та інше обладнання
<i>Первісна вартість:</i>	
На 31 грудня 2024 року	170
Надійшло за рік	-
Вибуло за рік	-
На 31 грудня 2025 року	170
<i>Амортизація:</i>	
На 31 грудня 2024 року	60
Нараховано за рік	40
Вибуло за рік	-
На 31 грудня 2025 року	100
<i>Балансова вартість</i>	
На 31 грудня 2024 року	110
На 31 грудня 2025 року	70

Рух основних засобів за 2024 рік представлений наступним чином:

	Офісне та інше обладнання
<i>Первісна вартість:</i>	
На 31 грудня 2023 року	49
Надійшло за рік	121
Вибуло за рік	-
На 31 грудня 2024 року	170

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Амортизація:	
На 31 грудня 2023 року	4
Нараховано за рік	56
Вибуло за рік	
На 31 грудня 2024 року	60
Балансова вартість	
На 31 грудня 2023 року	45
На 31 грудня 2024 року	110

Станом на 31 грудня 2025 року сума повністю амортизованих основних засобів складала 72 тис. грн.

7.3 Запаси

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року запаси представлені наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Транспортні засоби утримувані для цілей передачі в лізинг або продажу	-	4 765
Паливо	-	1
Інші запаси	31	5
Всього запаси	31	4 771

7.4 Дебіторська заборгованість: Чисті інвестиції в оренду

Довгострокова дебіторська заборгованість та поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	64 862	42 021
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	124 269	69 537
Всього дебіторська заборгованість	189 131	111 558

Чисті інвестиції в оренду носять довгостроковий характер з виділенням короткострокової частини та станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Валові інвестиції в оренду	306 880	179 785
Незароблені фінансові доходи	(81 160)	(54 710)
Чисті інвестиції в оренду до формування резерву	225 720	125 075
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в оренду	(36 589)	(13 517)
Чисті інвестиції в оренду	189 131	111 558

До складу «Дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги» входить поточна частина дебіторської заборгованості за майно, що передане у фінансову оренду, заборгованість за нарахованими відсотками по договорам фінансового лізингу та поточна дебіторська заборгованість за простроченими лізинговими платежами.

Станом на 31.12.2025 року довгострокова частина дебіторської заборгованості, у Звіті про фінансовий стан у вигляді чистих інвестицій в оренду становить – 64 862 тис. грн., поточна частина дебіторської заборгованості, у вигляді чистих інвестицій в оренду становить – 160 858 тис. грн. за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків чистих інвестицій в оренду – 36 589 тис. грн.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

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. Терміни погашення валових та чистих інвестицій в оренду станом на 31 грудня 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	222 643	70 163	11 752	1 978	344	-	306 880
Незароблені фінансові доходи	(61 785)	(16 528)	(2 333)	(474)	(40)	-	(81 160)
Чисті інвестиції в оренду до формування резерву	160 858	53 635	9 419	1 504	304	-	225 720

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	-	-	-	179 785
Незароблені фінансові доходи	(39 348)	(13 514)	(1 848)	-	-	-	(54 710)
Чисті інвестиції в оренду до формування резерву	83 054	33 264	8 757	-	-	-	125 075

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року чисті інвестиції в оренду підлягали виплаті Компанії в наступних валютах:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Долар США	1 497	-
Українська гривня	183 207	111 558
Євро	4 427	-
Чисті інвестиції в оренду	189 131	111 558

Рух резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в оренду за 2025 рік та за 2024 рік представлено нижче:

	2025 рік	2024 рік
На 01 січня	13 517	17 769
Нараховано/(сторновано) за рік, нетто	23 072	(4 252)
На 31 грудня	36 589	13 517

Компанія надає в фінансовий лізинг різні види транспортних засобів.

Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість найбільшого лізингоодержувача складає 7% або 16 593 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 7% або 9 294 тис. грн).

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

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

7.5 Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Аванси, сплачені за покупку транспортних засобів	278	524
Всього дебіторська заборгованість за виданими авансами	278	524

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

7.6 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2025 року представлена наступним чином:

Дебітор	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Предмет заборгованості
Бюджет	941	2025	ПДВ
Всього	941		

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2024 року представлена наступним чином:

Дебітор	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Предмет заборгованості
Бюджет	1 020	2024	ПДВ
Всього	1 020		

7.7 Інша поточна дебіторська заборгованість та інші активи

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Дебіторська заборгованість за договорами безвідсоткової позики	5 269	5 269
Заборгованість по нарахованих відсотках (на залишок по рахунках)	5	-
Заборгованість постачальників послуг та товарів	446	235
Дебіторська заборгованість за договорами про надання інвест.послуг	21 000	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	1
Резерв очікуваних кредитних збитків за договорами безвідсоткової позики	(5 269)	(5 269)
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	21 451	236

Рух резерву під знецінення іншої поточної дебіторської заборгованості за 2025 рік та 2024 рік представлено нижче:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
На 01 січня	5 269	-
Нараховано/(сторновано) за рік, нетто	-	5 269
На 31 грудня	5 269	5 269

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 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	209	Грудень 2025	Січень 2026	безготівкова

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

ТОВ «Ай Ті Про»	31808989	послуги за ліцензію антивірус	33	Грудень 2025	Січень 2026	безготівкова
ТОВ СПАЙК-ІНВЕСТ	35542661	оплата на покупку ОВДП	21 000	Грудень 2025	Березень 2026	безготівкова
Степаненко Андрій Васильович ФОП	2796205495	консультаційні послуги з питань випуску облігацій	167	Серпень 2025	Березень 2026	безготівкова
Інше/інше			42			
Усього	X	X	21 451	X	X	X

Станом на 31.12.2025 року Компанія має прострочену дебіторську заборгованість в сумі 5 269 тис. грн. за позику наданою ТОВ «ЖХ». Керівництво Компанії 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 Компанії залишається як високий. Виходячи з цього, резерв очікуваних кредитних збитків для даних активів вартістю 26 720 тис. грн. становить в сумі 5 269 тис. грн.

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 Ті Про»	31808989	послуги за ліцензію антивірус	33	Грудень 2024	Січень 2025	безготівкова
Інше/інше			11			
Усього	X	X	236	X	X	X

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Станом на 31.12.2024 року Компанія має прострочену дебіторську заборгованість в сумі 5 269 тис. грн. за позику наданою ТОВ «ЖХ». Керівництво Компанії 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 Компанії 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.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Станом на 31.12.2025 року та на 31.12.2024 року Компанія визнало суму резерву очікуваних кредитних збитків по іншій дебіторській заборгованості та чистих інвестиціях в оренду у розмірі 41 858 тис. грн. та 18 786 тис. грн. відповідно.

Всього за 2025 рік Компанією було нараховано резерв очікуваних кредитних збитків по іншій дебіторській заборгованості та чистих інвестиціях в оренду у розмірі 46 731 тис. грн. Було зменшено резерв за рахунок оплати заборгованості в сумі 23 505 тис. грн. та списання заборгованості за рахунок резерву очікуваних кредитних збитків в сумі 154 тис. грн.

Всього за 2024 рік Компанією 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 8 505 тис. грн. та списання заборгованості за рахунок резерву очікуваних кредитних збитків в сумі 36 тис. грн.

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Резерв на початок періоду	18 786	17 769
Збільшення	46 731	9 558
Зменшення за рахунок оплати	(23 505)	(8 505)
Зменшення за рахунок списання	(154)	(36)
Всього	41 858	18 786

Інші активи станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Страховання об'єктів фінансового лізингу	1 317	826
Всього інші активи	1 317	826

7.8 Грошові кошти

Станом на 31 грудня 2025 та на 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти були представлені наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти в банках	1 648	4 693
Всього	1 648	4 693

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Компанія має відкриті рахунки у банківських установах:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	32	4 442
АТ «КОМІНБАНК»	563	251
АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»	129	-
АТ "БАНК"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	538	-
АТ "КРИСТАЛБАНК"	152	-
АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	231	-
АТ "АСВІО БАНК"	3	-
Всього	1 648	4 693

Станом на 31 грудня 2025 року грошові кошти та їх еквіваленти у сумі 1 648 тис. грн. виражені в українських гривнях та на 31 грудня 2024 грошові кошти становили 4 693 тис. грн виражені в українських гривнях.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становили відповідно 1 648 тис. грн. та 4 693 тис. грн.

7.9 Власний капітал

Компанія зареєстрована та діє у формі Товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал, додатковий капітал та нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України.

Компанія була зареєстрована 13 квітня 2021 року. Станом на 31.12.2025 року статутний капітал Компанії становить 20 000 тис. грн. Єдиним учасником Компанії є Устенко Ігор Іванович (РНОКПП 2723209855), якому належить 100% статутного капіталу (на 31.12.2024 належало 7 098 тис. грн. або 100%).

Адреса Устенко Ігора Івановича : Україна, 49031, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пр.Поля Олександра, будинок 42А, квартира 122.

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

В 2025 році було збільшено розмір статутного капіталу за рахунок грошових внесків учасника наступним чином:

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

Сплата додаткового внеску на поточний рахунок UA713220010000026004490000677 в АТ УНІВЕРСАЛ БАНК до статутного капіталу була здійснена Єдиним учасником Компанії 27.02.2025 року у розмірі 2 902 075,36 грн.

Згідно Рішення Єдиного учасника №05/03/25 від 05.03.2025 року відбулося затвердження результатів внесення додаткового вкладу, затвердження розміру частки учасника Компанії 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 (РНОКПП2723209855), що володіє 100% статутного капіталу Компанії.

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 Компанії Устенко Ігорем Івановичем.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Сплата додаткового внеску на поточний рахунок UA313225400000026001101096541 в АТ КОМІНБАНК до статутного капіталу була здійснена Єдиним учасником Компанії 18.06.2025 року у розмірі 10 000 000,00 грн.

Згідно Рішення Єдиного учасника №21/06/25 від 21.06.2025 року відбулося затвердження результатів внесення додаткового вкладу, затвердження розміру частки учасника Компанії 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 Компанії.

Додатковий капітал Компанії 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.

Станом на 31 грудня 2025 року та станом на 31 грудня 2024 року У бухгалтерському обліку сформований додатковий капітал обліковується у розмірі 39 191,23 грн.

Склад власного капіталу станом на 31.12.2025 р. та станом на 31.12.2024 р. представлений наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	20 000	7 098
Додатковий капітал	39	39
Нерозподілений прибуток	6 557	3 232
Всього власного капіталу	26 596	10 369

7.10.1 Кредити

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року були представлені наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Довгострокові кредити банків	57 590	-
Інші довгострокові зобов'язання	1 454	94 877
Короткострокові кредити банків	15 038	-
Поточна частина довгострокових зобов'язань	66 708	3 908
Короткострокові кредити небанківських фінансових установ	-	7 652
Всього	140 790	106 437
Забезпечені довгострокові кредити банків в українських гривнях	110 385	-
Забезпечені довгострокові кредити банків в доларах США	1 491	-
Забезпечені довгострокові кредити банків в євро	4 550	-
Забезпечені короткострокові кредити банків в українських гривнях	15 038	-
Забезпечені довгострокові кредити небанківських фінансових установ в українських гривнях	9 326	-
Незабезпечені довгострокові кредити небанківських фінансових установ в українських гривнях	-	98 785
Незабезпечені короткострокові кредити небанківських фінансових установ в українських гривнях	-	7 652
Всього	140 790	106 437
Заборгованість за нарахованими відсотками	2 257	4 861
Всього запозичення	143 047	111 298

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Станом на 31 грудня 2025 року середня відсоткова ставка по кредитах в гривнях складає 20,61% річних (строк погашення – 2026 - 2028 роки), по кредитах в доларах США – 10% річних (строк погашення – 2028 рік), по кредитах в євро 8% річних (строк погашення – 2028 рік).

Станом на 31 грудня 2024 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 20,06 % річних (строк погашення – 2026 - 2027 роки).

Після первісного визнання кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Компанія залучає кредити на ринкових умовах та ефективна процентна ставка відповідає договірній, крім того, відсутні премії або дисконти при первісному визнанні, тому кредитні зобов'язання відображаються за номінальною вартістю.

Розшифровка довгострокових кредитів банків станом на 31.12.2025 р. та станом на 31.12.2024 р.

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
АТ «АСВІО БАНК»	3 474	-
АТ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ БАНК»	3 677	-
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»	21 205	-
АТ «КРИСТАЛБАНК»	5 549	-
АТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»	23 685	-
Всього	57 590	-

Розшифровка інших довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2025 р. та станом на 31.12.2024 р.:

Кредити небанківських фінансових установ

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
ТОВ ФК «ПФБ КРЕДИТ»	1 454	4 646
ТОВ «ФАРД СТАНДАРТ»	-	82 514
ТОВ «ФК «АТЛАНА» ФК	-	7 717
Всього	1 454	97 877

Розшифровка короткострокових кредитів банків станом на 31.12.2025 р. та станом на 31.12.2024 р.

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
АТ «АСВІО БАНК»	12 974	-
АТ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ БАНК»	2 064	-
Всього	15 038	-

Розшифровка поточної частини довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2025 р. та станом на 31.12.2024 р.

Кредити банків та небанківських фінансових установ

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
АТ «АСВІО БАНК»	3 381	-
АТ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ БАНК»	7 305	-
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»	18 639	-
АТ «КРИСТАЛБАНК»	14 604	-
АТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»	14 906	-
ТОВ ФК «ПФБ КРЕДИТ»	7 873	3 908
Всього	66 708	3 908

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Розшифровка короткострокових кредитів небанківських фінансових установ станом на 31.12.2025 р. та станом на 31.12.2024 р.

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
ТОВ ФК «ФІНАКО»ТОВ «ФК «ФІНАКО»	-	7 652
Всього	-	7 652

Рух по запозиченнях від фінансових установ протягом 2025 року та 2024 року був представлений наступним чином:

Отримання та погашення позик:

	2025 рік	2024 рік
Станом на 01 січня	106 437	24 652
Отримано за рік	210 938	104 509
Погашено за рік	(176 622)	(22 724)
Курсові різниці	37	-
Станом на 31 грудня	140 790	106 437

Нарахування та сплата відсотків:

	2025 рік	2024 рік
Станом на 01 січня	4 861	2 507
Нараховано за рік	33 006	12 644
Погашено за рік	(35 610)	(10 290)
Курсові різниці	-	-
Станом на 31 грудня	2 257	4 861

Строк погашення кредитів та позик:

	2025 рік	2024 рік
До 1 року	81 746	11 560
Від 1 до 5 років	59 044	94 877
Більше 5 років	-	-
Всього	140 790	106 437

Забезпечення запозичень

Зобов'язання за кредитними договорами забезпечені транспортними засобами, що належать Компанії, майновими правами за лізинговими договорами та договорами поруки, поручителем за якими являється Єдиний учасник Компанії.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року активи, що були заставлені як забезпечення запозичень від фінансових установ, представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Застава перед Банком	345 887	-
Транспортні засоби	232 712	-
Майнові права за лізинговими договорами	113 175	-
Застава перед Фінансовою установою	32 515	26 414
Транспортні засоби	19 534	12 062
Майнові права за лізинговими договорами	12 981	14 352
Всього:	378 402	26 414

7.10.2 Облігації власної емісії

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року заборгованість за виданими облігаціями були представлені наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Облігації власної емісії	38 000	-
Неамортизована премія за облігаціями закритого випуску	99	-
Заборгованість за купонами по облігаціям	500	-
Всього облігації видані	38 599	-

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Обсяг облігацій серії А станом на 31.12.2025 року складає 38 000 тис. грн., строк обігу облігацій – 3 роки, дата закінчення погашення – 28 грудня 2028 року. Відсоткова ставка за облігаціями серії А на 1-12 відсоткові періоди (02.12.2025 по 27.11.2028) встановлена у розмірі 16 % річних у гривні. Виплата купону відбувається щоквартально.

Рух по розміщеним облігаціям протягом 2025 та 2024 був представлений наступним чином:

- Розміщення та погашення облігацій:

	2025 рік	2024 рік
Станом на 01 січня	-	-
Розміщено за рік	38 099	-
Погашено за рік	-	-
Станом на 31 грудня	38 099	-

- Нарахування та сплата купонів:

	2025 рік	2024 рік
Станом на 01 січня	-	-
Нараховано за рік	500	-
Погашено за рік	-	-
Станом на 31 грудня	500	-

7.11 Поточні забезпечення

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року поточні забезпечення представлені резервами на невикористані відпустки та послуги аудиту, рух по якому за 2025 рік та за 2024 рік представлений наступним чином:

	Резерв невикористаних відпусток	Резерв аудит	Всього
На 01 січня 2024 року	-	-	-
Нараховано за рік	302	80	382
Використано за рік	(8)	-	(8)
На 31 грудня 2024 року	294	80	374
Нараховано за рік	742	150	892
Використано за рік	(381)	(80)	(461)
На 31 грудня 2025 року	655	150	805

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

7.12 Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Короткострокові кредити Банків	15 038	-
Поточна частина довгострокових зобов'язань за кредитами та позиками	66 708	3 908
Поточна кредиторська заборгованість за договорами поставки об'єктів лізингу	201	-
Заборгованість з податку на прибуток та іншими податками	1 305	759
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування	-	36
Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці	-	130
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами по фінансовій оренді	3 423	725
Заборгованість за нарахованими відсотками по отриманих кредитах	2 257	4 861
Заборгованість за купонами по облігаціям	500	-
Короткострокові кредити небанківських фінансових установ	-	7 652
Інша поточні зобов'язання	400	538

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Всього поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

89 832

18 609

Розшифровка за розрахунками перед бюджетом станом на 31.12.2025 р. та станом на 31.12.2024 р.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2025 року представлена наступним чином:

Кредитор	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Предмет заборгованості
Бюджет	90	Грудень 2025 р.	Транспортний податок
Бюджет	1215	Грудень 2025 р.	Податок на прибуток
Всього	1 305		

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2024 року представлена наступним чином:

Кредитор	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Предмет заборгованості
Бюджет	686	Грудень 2024 р.	Податок на прибуток
Всього	686		

Розшифровка інших поточних зобов'язань станом на 31.12.2025 р. та станом на 31.12.2024р.

Кредиторська заборгованість за іншими поточними зобов'язаннями станом на 31.12.2025 року представлена наступним чином:

Найменування кредитору	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Предмет заборгованості
САХНЕВИЧ О. О. ФОП	128	Грудень 2025 р.	агентські послуги
ФОРУМ АФ ТОВ	40	Квітень 2025 р.	аудиторські послуги
Ю.СІ.ЕМ.ЕС.ГРУП УКРАЇНА ТОВ	40	Червень 2025 р.	аутсорсингові послуги з бухгалтерських та кадрових питань
ТОВ "АНТЕНОР"	19	Грудень 2025 р.	GPS-моніторинг ОЛ
ВЕНБЕСТ, ТОВ	12	Грудень 2025 р.	GPS-моніторинг ОЛ
Грандпромінвест АГ ТОВ	24	Грудень 2025 р.	комунальні послуги
Лесик Тетяна Василівна. ФОП	40	Грудень 2025 р.	аутсорсингові послуги з бухгалтерських та кадрових питань
Інші	97		
Всього	400		

Кредиторська заборгованість за іншими поточними зобов'язаннями станом на 31.12.2024 року представлена наступним чином:

Найменування кредитору	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Предмет заборгованості
САХНЕВИЧ О. О. ФОП	391	Грудень 2024 р.	агентські послуги
Терентьєв С.В. ФОП	25	Грудень 2024 р.	ІТ послуги
Інші	122		
Всього	538		

8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

8.1 Чистий дохід від реалізації продукції (товарів,робіт, послуг)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2025 рік та за 2024 рік представлений наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Дохід від фінансової оренди	81 801	22 956
Всього чистий дохід від реалізації	81 801	22 956

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

8.2 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2025 рік та за 2024 рік представлена наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Собівартість послуг фінансової оренди	(9 541)	(2 350)
Всього собівартість реалізації	(9 541)	(2 350)

8.3 Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за 2025 рік та за 2024 рік представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Штрафи та пені	1 280	179
Дохід по додатковим лізинговій послугам	259	50
Дохід від курсових різниць	205	-
Дохід від розформування резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в оренду	23 505	8 503
в оренду	23 505	8 503
Дохід від прощення відсотків за позиками	-	3 266
Інші доходи	85	7
Всього інших операційних доходів	25 334	12 005

8.4 Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за 2025 рік та за 2024 рік представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Витрати на оплату праці	(8 370)	(3 747)
Амортизація	(40)	(59)
Послуги банку та зв'язку	(259)	(41)
Орендна плата та витрати на утримання офісу	(1 575)	(411)
Професійні послуги	(1 800)	(776)
Інші витрати адміністративного призначення	(431)	(354)
Всього адміністративних витрат	(12 475)	(5 388)

8.5 Витрати на збут

Витрати на збут за 2025 рік та за 2024 рік представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Витрати на оплату праці	(2 263)	(890)
Послуги з маркетингу та реклами	(167)	(103)
Інші витрати	(3)	(13)
Всього витрат на збут	(2 433)	(1 006)

8.6 Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за 2025 рік та за 2024 рік представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в оренду	(46 731)	(4 287)
Витрати від курсових різниць	(37)	(24)
Інші витрати від операційної діяльності	(410)	(563)
Всього інших операційних витрат	(47 178)	(4 874)

8.7 Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи за 2025 рік та за 2024 рік представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Відсотки Банків на залишок по рахунках	399	383
Всього інших фінансових доходів	399	383

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

8.8 Інші доходи

Інші доходи за 2025 рік та за 2024 рік представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Страхове відшкодування	73	-
Всього інших доходів	73	-

8.9 Фінансові витрати

Фінансові витрати за 2025 рік та за 2024 рік представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Нараховані відсотки за кредитами та позиками	(28 714)	(8 617)
Нараховані відсотки за облігаціями	(500)	-
Амортизація комісії за кредитами	(377)	-
Всього фінансових витрат	(29 591)	(8 617)

8.10 Інші витрати

Інші витрати за 2025 рік та за 2024 рік представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Резерв очікуваних кредитних збитків за договорами безвідсоткової позики	-	(5 269)
Нараховані відсотки за іншими позиками	(758)	(4 027)
Безповоротний благодійний внесок	(160)	-
Послуги з інформатизації, автоматизації та інші консультативні послуги	(931)	-
Всього інших витрат	(1 849)	(9 296)

8.11 Витрати з податку на прибуток

У 2025 році податок на прибуток для небанківських фінансових установ стягувався в розмірі 25%. Основні складові витрат з податку на прибуток станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року були представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Витрати з податку на прибуток	(1 215)	(686)
Витрати з податку на прибуток, що вказані в Звіті про сукупний дохід	(1 215)	(686)

9. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 12 місяців 2025 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Компанії.

У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Компанії, сума якого скоригована на придбання фінансових інвестицій, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів на придбання фінансових інвестицій.

Рух грошових коштів за 2025 рік та за 2024 рік представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
9.1 Надходження:		
Реалізації продукції (товарів,робіт,послуг) – фінансовий лізинг (операційна діяльність)	218 719	113 875
Надходження авансів від покупців і замовників – фінансовий лізинг (операційна діяльність)	164 593	41 227
Надходження від повернення коштів (операційна діяльність)	1 614	1 481
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках (операційна діяльність)	394	248
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) - фінансовий лізинг (операційна діяльність)	1 264	134

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Находження фінансових установ від повернення позик (операційна діяльність)	-	4 592
Находження власного капіталу (фінансова діяльність)	12 902	-
Отримання позик (фінансова діяльність)	228 380	104 509
Інші надходження – облігації власної емісії (фінансова діяльність), страхове відшкодування (операційна діяльність)	38 306	358
РАЗОМ надходження	666 172	266 424

9.2 Витрачання:

Оплата товарів (робіт, послуг) – покупка об'єктів фінансового лізингу, орендна, професійні послуги, обслуговування GPS-системи, тощо	(349 205)	(235 539)
Оплата праці	(6 675)	(2 742)
Оплата ЄСВ	(1 809)	(726)
Оплата (ПДФО, ВЗ, транспортний податок, пенсійний збір при першій реєстрації легкового автомобіля)	(9 185)	(5 621)
Витрачання на оплату з податку на прибуток	(686)	-
Витрачання на оплату авансів (операційна діяльність)	(9)	(4 873)
Витрачання на оплату повернення авансів (операційна діяльність)	(45 000)	(1 382)
Погашення позик (фінансова діяльність)	(194 442)	(5 724)
Витрачання на сплату відсотків (фінансова діяльність)	(32 076)	(7 024)
Фінансових інвестицій_ОВДЗ (інвестиційна діяльність)	(21 000)	-
Інші витрачання – страхування об'єктів фінансового лізингу, банківські послуги/комісії /РКО (операційна діяльність)	(9 098)	(3 195)
РАЗОМ витрачання	(669 185)	(266 826)

10. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Протягом 2025 року та 2024 року, Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

	<u>2025 рік</u>	<u>2024 рік</u>
Виплати ключовому управлінському персоналу	(419)	(348)
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	(343)	(285)
Соціальні відрахування	(76)	(63)

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року до провідного управлінського персоналу віднесено Директора Компанії.

11. Управління ризиками

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають облігації випущені, кошти кредитних установ, залучені з метою фінансування операційної діяльності Компанії. Основні фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти та чисті інвестиції в оренду.

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, валютний ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування.

Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим відділом Компанії, і інформація про них доводиться до відома директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення. Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризиків, як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Компанії.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансової оренди.

Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан

Компанія встановила систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингоодержувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта

Аналіз кредитного ризику на основі очікуваних кредитних збитків за чистими інвестиціями в оренду та іншою поточною дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2025 року представлено наступним чином:

	Період прострочення				Всього
	Поточна	Більше 30 днів	Більше 60 днів	Більше 90 днів	
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	3,94%	36,12%	81,87%	67,76%	
Чисті інвестиції в оренду	178 647	15 434	17 962	13 677	225 720
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	7 042	5 574	14 705	9 268	36 589

Аналіз кредитного ризику на основі очікуваних кредитних збитків за чистими інвестиціями в оренду та іншою поточною дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2024 року представлено наступним чином:

	Період прострочення				Всього
	Поточна	Більше 30 днів	Більше 60 днів	Більше 90 днів	
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	3,34%	17,18%	32,35%	100,00%	
Чисті інвестиції в оренду	105 541	9 997	1 858	7 679	125 075
Інша поточна дебіторська заборгованість	1	-	-	-	1
Резерв під очікувані кредитні збитки	3 520	1 717	601	7 679	13 517

Що стосується чистих інвестицій в оренду, Компанія має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його лізингоодержувачу тільки в кінці терміну лізингу за умови успішного виконання лізингоодержувачем всіх зобов'язань за договорами фінансового лізингу.

Ризики, пов'язані з лізинговим майном, такі як пошкодження, викликані різними причинами, крадіжки та інше, як правило, застраховані за умовами договорів фінансового лізингу.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Компанії забезпечило доступність джерел фінансування з боку банків, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоякісного забезпечення, яке може бути використане для отримання додаткового фінансування у разі необхідності.

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

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2025 року представлена наступним чином:

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років
Запозичення від фінансових установ	140 790	172 454	103 492	68 962
Облігації видані	38 099	56 289	6 063	50 226
Поточна кредиторська заборгованість	4 929	4 929	4 929	-
Інші поточні зобов'язання	3 157	3 157	3 157	-
Всього	186 975	236 829	117 641	119 188

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

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси. За винятком валютних позицій, Компанія не має значних концентрацій ринкового ризику.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Компанія схильна до впливу коливань валютних курсів на її фінансовий стан та грошові потоки.

Компанія управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.

Компанія здійснює свої операції в гривнях, доларах США та Євро. Діючі ринкові валютні курси іноземних валют до гривні були наступними:

	Євро	Долар США
На 31 грудня 2025 року	49,8565	42,3878
Середній курс за 2025 рік	47,0635	41,6891
На 31 грудня 2024 року	43,9266	42,0309
Середній курс за 2024 рік	43,4504	40,1521

Чисті інвестиції в оренду, кошти в кредитних установах, прострочена дебіторська заборгованість по лізингу і грошові кошти, деноміновані в іноземних валютах, призводять до виникнення валютного ризику.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Згідно з визначенням МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», валютний ризик виникає у зв'язку з тим, що фінансові інструменти деноміновані не в функціональній валюті і носять монетарний характер.

Відповідними змінними ризику є, як правило, не функціональні валюти, в яких деноміновані фінансові інструменти Компанії.

Схильність Компанії до валютного ризику станом на 31 грудня 2025 року представлена наступним чином:

	Євро	Долар США
Грошові кошти на банківських рахунках в іноземній валюті	-	-
Чисті інвестиції в оренду	4 427	1 497
Запозичення від фінансових установ	(4 549)	(1 491)
Всього	(122)	6

Станом на 31 грудня 2024 року валютний ризик відсутній.

Девальвація української гривні по відношенню до Долара США та Євро станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року впливає на прибуток/(збиток) до оподаткування Компанії як представлено в таблиці нижче. Схильність Компанії до ризиків зміни обмінних курсів інших валют є не суттєвою.

	Зміна валютного курсу	Вплив на прибуток/ (збиток)	
		31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гривня / Євро	+10%	(12,2)	-
Гривня / Долар США	+10%	(0,6)	-

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року процентні фінансові інструменти Компанії представлені наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інструменти з фіксованою відсотковою ставкою		
Запозичення від фінансових установ	140 790	106 437

Інструменти зі змінною відсотковою ставкою

Запозичення від фінансових установ

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року чутливість Компанії до зміни відсоткових ставок на 10% та вплив такої зміни на прибуток/(збиток) і капітал Компанії представлена наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
10% збільшення	(2 828)	(2 135)
10% зменшення	2 828	2 135

Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Компанія не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Компанія може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу,

процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

12. Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних вхідних даних оцінюється для всієї сукупності оцінки справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2025 року на 31 грудня 2024 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<i>Фінансові активи</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 648	1 648	4 693	4 693
Дебіторська заборгованість, що відображає чисті інвестиції в оренду	189 131	189 131	111 558	111 558
Торгова та інша дебіторська заборгованість	21 451	21 451	236	236
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Кредити та позики	140 790	140 790	106 437	106 437
Заборгованість за борговими цінними паперами	38 599	38 599	-	-
Торгова та інша кредиторська заборгованість	4 929	4 929	1 650	1 650

Методи оцінки та припущення

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість коштів в кредитних установах, процентних позик, коштів кредитних установ та чистих інвестицій в лізинг оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Протягом 2025 року та 2024 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

За 2025 рік був нарахований резерв на знецінення чистих інвестицій в оренду та іншої дебіторської заборгованості на суму 23 226 тис. грн., що відповідно призвело до витрат Компанії.

За 2024 рік був нарахований резерв на знецінення чистих інвестицій в оренду та іншої дебіторської заборгованості на суму на 1 053 тис. грн., що відповідно збільшило витрати Компанії у вказаному періоді на аналогічну суму.

13. Пруденційні нормативи, що застосовуються до Компанії

Компанія зареєстрована і діє у формі Товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає статутний капітал, додатковий капітал і нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог. Інвестиції в оренду повністю профінансовані джерелами кредитних установ та внесками Учасників.

Розкриття інформації, що вимагається п. 135 а її) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: на Компанію 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 31.12.2025 року власний капітал Компанії складає 26 596 тис. грн., що свідчить про дотримання зовнішніх вимог до капіталу Компанії у відповідності до постанови НБУ № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній".

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

Також, станом на 30.06.2024 року власний капітал Компанії складає 11 590 тис. грн., що свідчить про дотримання зовнішніх вимог до капіталу Компанії 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 2025 року та протягом звітного періоду 2024 року ТОВ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» виконано всі зовнішні вимоги стосовно капіталу, що поширюються на Компанію 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.

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. Фактичне значення нормативу левериджу Компанії відповідає значенню, яке має бути не менше ніж 3% та за 2025 р. представлені наступним чином:

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

	31.03.2025 р.	30.06.2025 р.	30.09.2025 р.	31.12.2025 р.
Зареєстрований власний капітал, тис. грн.	10 000	20 000	20 000	20 000
Нерозподілений прибуток, тис. грн.	105	3 232	3 232	3 232
Зобов'язання, тис. грн.	143 879	202 540	197 106	187 779
Норматив леввериджу %	7,02	11,47	11,79	12,37

14. Управління капіталом

Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Основна мета політики Компанії з управління ризиком достатності капіталу полягає у забезпеченні дотримання Компанії відповідних коефіцієнтів достатності капіталу з метою підтримання безперервності діяльності. Керівництво Компанії оцінює ефективність діяльності та встановлює ключові показники ефективності. Компанія управляє своєю структурою капіталу та коригує її з урахуванням змін в економічних умовах. Завданням керівництва при управлінні капіталом є забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для учасників і вигод для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування своїх операційних вимог, капіталовкладень та стратегії розвитку. Враховуючи невизначеність, пов'язану з військовою агресією російської федерації проти України, Компанія постійно відслідковує та переглядає прогнози в міру отримання нової інформації, оскільки середовище швидко змінюється, факти та обставини оновлюються.

Компанія вважає фінансову, дебіторську заборгованість та власний капітал першочерговими джерелами ресурсів капіталу.

Станом на 31 грудня 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 31.12.2025 р. - 26 596 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) – 20 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) – 6 557 тис. грн.
- Додатковий капітал – 39 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ» сформовано за рахунок грошових коштів, що 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 31 грудня 2025 року тис грн:

Стаття	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього:
Залишок на початок року	7 098	-	39	-	3 232	--	-	10 369
Скоригований залишок на початок року	7 098	-	39	-	3 232	--	-	10 369
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	3 325	-	-	3 325
Внески до капіталу:	12 902							12 902
Разом зміни в капіталі	12 902	-	-	-	3 325	-	-	-
На кінець року	20 000	-	39	-	6 557	-	-	26 596

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

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

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) – 7 098 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) – 3 232 тис. грн.

- Додатковий капітал – 39 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	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінка	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього:
Залишок на початок року	7 098	-	39	-	105	--	-	7 242
Скоригований залишок на початок року	7 098	-	39	-	105	-	-	7 242
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	3 127	-	-	3 127
Разом зміни в капіталі	-	-	-	-	3 127	-	-	-
На кінець року	7 098	-	39	-	3 232	-	-	10 369

15. Умовні та контрактні зобов'язання

15.1. Податкові ризики

Система оподаткування в Україні все ще перебуває на відносно ранній стадії розвитку і характеризується великою кількістю податків, частими змінами, які можуть проводитися ретроспективно, неоднозначними тлумаченнями та непослідовним застосуванням на державному, регіональному та місцевому рівнях.

З точки зору податкового законодавства України, контролюючі органи мають період до трьох років, щоб знову звернутись до податкових декларацій для подальшого огляду, але в деяких випадках даний термін може бути подовжено. Зміни в податковій системі України можуть мати зворотну силу та впливати на раніше подані Компанією документи і перевірені податкові декларації.

Хоча керівництво Компанії вважає, що Компанія має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань.

15.2. Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Компанія виступає стороною судових позовів і претензій. На думку керівництва ймовірні зобов'язання (при їх наявності), що виникають в результаті таких позовів або претензій не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Компанії в майбутньому.

16. Події після звітного періоду

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Строк дії воєнного стану неодноразово подовжувався та з прийняттям Закону

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (представлені в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні"» від 14.01.2026 №4757-ІХ, воєнний стан продовжено із 05:30 03 лютого 2026 року строком на 90 діб.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Компанії, Компанія не залежить від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду»: події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Стандарт визначає два типи подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Управлінський персонал вважає, що відсутні події після звітного періоду, які вимагають коригування фінансової звітності станом на 31.12.2025 року або розкриття в цих примітках.

Директор



[Handwritten signature]

Рубан О.В.

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]

Діденко Ю.С.

Аудиторський звіт

щодо річної фінансової звітності за 2025 рік
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДРАЙВ ЛІЗИНГ»**

код за ЄДРПОУ 44214744

Прошито, пронумеровано та скріплено підписом
і печаткою

73 (сімдесят три) аркуша

Поліце САМІТ 20 березня 2026 року

