

**Державне публічне акціонерне товариство
«Національна акціонерна компанія «Украгролізинг»**

**Примітки
до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

**м. Київ
2026 рік**

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності	4
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) на 31 грудня 2025 року	5
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) за 2025 рік	7
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2025 рік	7
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2025 рік	10
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2024 рік	11
Склад фінансової звітності та порядок її подання	12
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	12
1. Загальна інформація	12
2. Операційні сегменти	14
3. Необоротні активи, призначені для продажу, та припинена діяльність	14
4. Основи підготовки фінансової звітності	16
5. Склад групи	23
6. Результати діяльності за рік	24
6.1 Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	26
6.2 Інші операційні доходи	26
6.3 Інші фінансові доходи	27
6.4 Собівартість реалізованої продукції	27
6.5 Адміністративні витрати	28
6.6 Витрати за збут	28
6.7 Інші операційні витрати	29
6.8 Фінансові витрати	29
6.9 Інші витрати	29
6.10 Фінансовий результат до оподаткування	29
6.11 Скоригований прибуток до сплати відсотків, податку, зносу та амортизації	30
7 Активи	30
7.1 Основні засоби	30
7.2 Необоротні активи, призначені для продажу	34
7.3 Нематеріальні активи	36
7.4 Інвестиційна нерухомість	37
7.5 Запаси	38
7.6 Грошові кошти та їх еквіваленти	39
8. Торгова та інша дебіторська заборгованість	40
8.1 Довгострокова дебіторська заборгованість	40
8.2 Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	41
8.3 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	41
8.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	41
8.5 Інша поточна дебіторська заборгованість	42
8.6 Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	42
8.7 Резерв під очікувані кредитні збитки	42
9. Власний капітал та зобов'язання	44
10. Довгострокові зобов'язання та забезпечення	46
11. Торгова та інша кредиторська заборгованість	47
11.1 Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	47
11.2 Зобов'язання перед бюджетом	47
11.3 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	47
11.4 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	47
11.5 Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	48
11.6 Поточні забезпечення	48
11.7 Інші поточні зобов'язання	48
12. Податок на прибуток	48
13. Фінансові інструменти	50

14.	Інша інформація	54
15.	Політика управління ризиками	56
16.	Події після звітної дати	59
17.	Операції з пов'язаними особами	59
18.	Вплив інфляції на монетарні статті	60
	Власник Товариства	61

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності

Керівництво Державного публічного акціонерного товариства «Національна акціонерна компанія «Укراгролізінг» (далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове положення Товариства станом на 31 грудня 2025 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за 12 місяців поточного року, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Датою переходу Товариства на МСФЗ визначено - 1 січня 2012 року.

Перша фінансова звітність складена Товариства за 2013 рік.

При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно МСФЗ, виходячи із допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Товариство також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариство;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства і міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- вживання заходів в рамках своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- виявлення і запобігання фактам шахрайства і інших зловживань.
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Від імені Товариства:

Виконувач обов'язків
генерального директора

Віталій РАВЛЮК



Головний бухгалтер

Лариса НІКОЛАЄВА

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) на 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень)

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Перехресне посилання пункт Приміток
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	57 237	57 243	7.3
первісна вартість	1001	58 645	58 587	
накопичена амортизація	1002	(1 408)	(1 344)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	5 896	6 400	7.1
первісна вартість	1011	75 779	74 507	
знос	1012	(69 883)	(68 107)	
Інвестиційна нерухомість	1015	37	31	7.4
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	83	83	
знос інвестиційної нерухомості	1017	(46)	(52)	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	144 673	154 149	8.1
Відстрочені податкові активи	1045	15 200	15 200	12
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	223 043	233 023	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	42 851	41 404	7.5
Виробничі запаси	1101	783	1 300	
Товари	1104	42 068	40 104	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1	1 533	8.3
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 571	2 962	8.2
з бюджетом	1135	9	30	8.4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	4 644	4 518	8.6
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	152 716	155 701	8.5
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 864	4 214	7.6
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	5 864	4 214	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	207 656	210 362	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	870	7.2
Баланс	1300	430 699	444 255	

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Перехресне посилання пункт Приміток
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований капітал	1400	1 170 419	1 170 419	9
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	3 238	2 191	9
Додатковий капітал	1410	57 375	57 375	9
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	74	74	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(775 841)	(774 234)	9
Неоплачений капітал	1425	(46 308)	(46 307)	9
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	408 957	409 518	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	2 816	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	2 816-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	16 446	19 090	11.1
розрахунками з бюджетом	1620	673	742	11.2
у тому числі з податку на прибуток	1621	556	736	
розрахунками зі страхування	1625	4	2	11.3
розрахунками з оплати праці	1630	24	3	11.4
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2 072	9 364	11.5
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	
Поточні забезпечення	1660	2 170	2 093	11.6
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	353	627	11.7
Усього за розділом III	1695	21 742	31 921	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	
Баланс	1900	430 699	444 255	

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

за 2025 рік

(у тисячах гривень)

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Перехресне посилання пункт Приміток
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	185 607	213 165	6.1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(173 641)	(202 005)	6.4
Валовий :				
прибуток	2090	11 966	11 160	
збиток	2095	-	-	
Інші операційні доходи	2120	21 274	17 220	6.2
Адміністративні витрати	2130	(86 276)	(75 989)	6.5
Витрати на збут	2150	(2 310)	(1 965)	6.6
Інші операційні витрати	2180	(6 097)	(5 245)	6.7
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	-	-	
збиток	2195	(61 443)	(54 819)	
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	65 984	57 687	6.3
Інші доходи	2240	208	-	
Фінансові витрати	2250	(1 005)	-	6.8
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-	
Інші витрати	2270	(2)	-	6.9
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	3 742	2 868	6.10
збиток	2295	-	-	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 635)	(878)	12
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	2 107	1 990	
збиток	2355	-	-	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	3 238	
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	-	3 238	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	3 238	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 107	5 228	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
Матеріальні затрати	2500	6 414	4 652	
Витрати на оплату праці	2505	57 925	51 347	
Відрахування на соціальні заходи	2510	12 517	10 999	
Амортизація	2515	3 232	3 035	
Інші операційні витрати	2520	14 595	13 166	
Разом	2550	94 683	83 199	

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
Середньорічна кількість простих акцій	2600	11 704 190	11 704 190	
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	10 904 293	10 904 293	
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00018	0,00017	
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00019	0,00018	
Дивіденди на одну просту акцію	2650			

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2025 рік
(у тисячах гривень)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Перехресне посилення пункт Приміток
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	10 508	3 930	
Повернення податків і зборів	3005	19	18	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	1 321	829	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	315	354	
Надходження від повернення авансів	3020	36	52	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 089	1 697	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	4 038	6 289	
Надходження від операційної оренди	3040	9 402	6 515	
Інші надходження	3095	845	790	7.6
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(13 395)	(9 825)	
Праці	3105	(45 931)	(41 941)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12 547)	(10 929)	
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(23 618)	(14 247)	
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i>	<i>3116</i>	<i>(1 454)</i>	<i>(291)</i>	
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість</i>	<i>3117</i>	<i>(4 983)</i>	<i>(2 006)</i>	
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>	<i>3118</i>	<i>(17 181)</i>	<i>(11 950)</i>	
Витрачання на оплату авансів	3135	(6)	(8)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-	
Інші витрачання	3190	(6 631)	(3 921)	7.6
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(74 555)	(60 397)	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	195 940	194 940	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	64 576	55 427	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Інші надходження	3250	15 865	11 713	7.6
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	-	-	
необоротних активів	3260	(198 422)	(216 937)	
Виплати за деривативами	3270	-	-	
Інші платежі	3290	(365)	(5)	7.6
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	77 594	45 138	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	3 853	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	-	-	
Погашення позик	3350	(5 278)	-	
Сплату дивідендів	3355	(1 592)	(973)	
Інші платежі	3390	(1 672)	-	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(4 689)	(973)	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(1 650)	(16 232)	

Залишок коштів на початок року	3405	5 864	22 096	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	4 214	5 864	

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2025 рік
(у тисячах гривень)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 170 419	3 238	57 375	74	(775 841)	(46 308)	-	408 957
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 170 419	3 238	57 375	74	(775 841)	(46 308)	-	408 957
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 107	-	-	2 107
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(1 592)	-	-	(1 592)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(1 047)	-	-	1 092	1	-	46
Разом змін в капіталі	4295	-	(1 047)	-	-	1 607	1	-	561
Залишок на кінець року	4300	1 170 419	2 191	57 375	74	(774 234)	(46 307)	-	409 518

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2024 рік
(у тисячах гривень)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 170 419	-	22 871	74	(783 067)	(46 308)	-	363 989
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 170 419	-	22 871	74	(783 067)	(46 308)	-	363 989
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 990	-	-	1 990
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	3 238	34 504	-	-	-	-	37 742
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	3 238	34 504	-	-	-	-	37 742
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(973)	-	-	(973)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	6 209	-	-	6 209
Разом змін в капіталі	4295	-	3 238	34 504	-	7 226	-	-	44 968
Залишок на кінець року	4300	1 170 419	3 238	57 375	74	(775 841)	(46 308)	-	408 957

Склад фінансової звітності та порядок її подання

У відповідності до п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Звіт про власний капітал;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).
- Примітки до фінансової звітності.

З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, згідно з вимогами українського законодавства Товариством було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73 (зі змінами).

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

1. Загальна інформація

Національна акціонерна компанія «Украгролізинг» була утворена відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 11.04.2001 року № 354.

Товариство утворена з метою сприяння реалізації державної політики в агропромисловій сфері, забезпечення ефективного функціонування і розвитку сільськогосподарського виробництва, лісового господарства, комунальних підприємств тощо шляхом передачі товаровиробникам на умовах фінансового лізингу машин та обладнання, розвитку конкурентного середовища на ринку фінансових послуг, залучення інвестицій, досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку від впровадження підприємницької діяльності.

Пріоритетним напрямком в роботі Товариства є фінансовий лізинг (оренда), основним інвестиційним джерелом якого є власні обігові кошти.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, 16-а

Адреса електронної пошти: info@ukragroleasing.com.ua

Станом на 31 грудня 2025 року єдиним власником Товариства є держава.

Відповідно до класифікації видів економічної діяльності (КВЕД) Товариство здійснює такі види діяльності:

Код	Вид діяльності
64.91	Фінансовий лізинг (основний)
64.91	Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур
33.20	Установлення та монтаж машин і устаткування
73.20	Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
46.90	Неспеціалізована оптова торгівля
46.75	Оптова торгівля хімічними продуктами
33.12	Ремонт і технічне обслуговування машин і устаткування промислового призначення
68.20	Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна

Національним банком України 14.06.2024 року Товариство внесене до Державного реєстру фінансових установ, як лізингова компанія про що свідчить Витяг від 14.06.2024 №27-0026/45906. Основна фінансова послуга - фінансовий лізинг.

Товариство має у своєму складі центральний офіс, розташований в м. Києві, вул. Мечникова, 16-а та регіональну мережу - 25 відокремлених структурних підрозділів – філій без права

юридичної особи. Структурні одиниці діють на підставі відповідних положень та з огляду на територіальну віддаленість мають поточні рахунки в установах банків.

Лізинг більш гнучка, порівняно з банківським кредитуванням форма фінансування. Лізингоодержувач має право відмовитися від об'єкту лізингу, повернувши, у відповідності до Закону України «Про фінансовий лізинг» об'єкт лізингу лізингодавцю, що є значною перевагою в порівнянні з банківським кредитуванням.

Лізинг, здебільшого, не передбачає додаткового забезпечення з боку лізингоодержувача, оскільки лізингодавець залишається власником об'єкту лізингу і має на нього всі права.

Для забезпечення основного виду діяльності Товариство систематизує забезпечення погиту товаровиробників на матеріально-технічні ресурси та проводить закупівлю та передачу у фінансовий лізинг техніку та обладнання.

Відповідно до Закону України «Про фінансовий лізинг» (стаття 21), лізингоодержувач має право обирати об'єкт лізингу та лізингодавця. Саме тому Товариство переважно формує замовлення на той чи інший рік виключно на підставі заявок лізингоодержувачів.

Основними нормативними документами, якими керується Товариство для здійснення основного виду статутної діяльності є:

- Закон України «Про фінансовий лізинг» від 4 лютого 2021 року №1201-IX;
- Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX;
- Конвенція УНІДРУА про міжнародний фінансовий лізинг, вчинена 28 травня 1988 року в м. Оттаві;
- Закон України «Про приєднання України до Конвенції УНІДРУА про міжнародний фінансовий лізинг» від 11.01.2006 № 3301- IV;
- Закон України «Про публічні закупівлі» від 25.12.2015 № 922-VIII.

Єдиним акціонером Товариство є держава в особі Кабінету Міністрів України.

Статут Національної акціонерної компанії «Украгролізинг», затверджений постановою Кабінету Міністрів України № 354 від 11.04.2001 (зі змінами та доповненнями). Відповідно до пункту 18 Статуту засновником Товариства є держава в особі Кабінету Міністрів України, який здійснює повноваження щодо управління корпоративними правами Товариство. Фонд державного майна України листом від 25.01.2023 проінформував Товариство про переведення акцій від Кабінету Міністрів України до Фонду державного майна України та переходу функцій управління корпоративними правами Товариства до Фонду. Станом на 31.12.2025 року триває процес затвердження нової редакції Статуту. Зареєстрований статутний капітал Товариства становить 1170419,2 тис. гривень.

Не зважаючи на той факт, що стосовно Товариства прийнято рішення про приватизацію, колектив Товариства завжди націлений на покращення результатів діяльності та на збереження робочих місць, як соціально відповідального підприємства.

Середня кількість працівників Товариства станом на 31.12.2025 року становить 156 осіб.

Організаційна структура Товариства будується відповідно до Статуту та інших внутрішніх документів.

Особливістю організаційної структури Товариства, яка впливає на вибір способів та методів бухгалтерського обліку, є наявність 25 відособлених структурних підрозділів у всіх областях України без статусу юридичної особи, які виділені на окремий баланс.

Відокремлені структурні підрозділи можуть за довіреністю здійснювати будь-які види діяльності, що не заборонені чинним законодавством. Перелік видів діяльності, які здійснюються структурними підрозділами, наводиться в Положенні про відповідний структурний підрозділ Товариства. Відокремлені структурні підрозділи з огляду на територіальну віддаленість мають поточні рахунки в установах банків.

Відокремлені структурні підрозділи Товариства зобов'язані вести бухгалтерський облік із наступним включенням їх показників до фінансової звітності Товариства. Товариство має одне дочірнє підприємство – ДП «Кримагролізинг», але внески до його статутного фонду Товариством не здійснювались. У зв'язку з анексією АР Крим у 2014 році Росією та визнання Автономної Республіки Крим тимчасово окупованою територією відповідно до статті 3 Закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України» від 15.04.2014 №1207-VII, Товариство тимчасово втратило над ним контроль.

2. Операційні сегменти

Товариство за результатами діяльності в 2025 році розкриває інформацію на рівні суб'єктів господарювання в розрізі сегменту «Інформація про продукти та послуги».

Впродовж 2025 року Товариством було здійснено закуплю техніки та обладнання з метою передачі в фінансову оренду та реалізацію на суму 199 546 тис. грн. Основними постачальниками в звітному періоді, питома вага поставок яких перевищувала 10% від загальної вартості закупівлі техніки та обладнання, є:

Назва контрагента	Код ЄДРПОУ	Сума закупівлі, тис. грн	Питома вага, %
ТОВ "СТ-ПРОЗОРО"	41152392	32 718	16,4

В цілому Товариство має опосередковану залежність від зазначеного постачальника, оскільки асортимент продукції даного контрагента присутній і в інших постачальників, але умови оплати і постачання продукції є оптимальним для Товариства.

В 2025 році найбільшими контрагентом, якому було передано в фінансову оренду техніку та обладнання на суму, що майже склала 10% від суми доходів, отриманої від фінансового лізингу (211 448 тис. грн.) є:

Назва контрагента	Код ЄДРПОУ	Сума закупівлі, тис. грн	Питома вага, %
Персей Агро ФГ Дог. № 9-24-14 фрп-фл/34 від 11.12.2024 р.	34217403	7 436,7	3,5
Персей Агро ФГ Дог. № 9-25-15 В фрп-фл/37 від 25.09.2025 р.	34217403	2 388,0	1,1
Персей Агро ФГ Дог. № 9-25-5 В фрп-фл/10 від 12.05.2025 р.	34217403	10 290,0	4,9
Всього		20 114,7	9,5

Товариство має опосередковану залежність від даного контрагента, оскільки завжди має вибір прийняти чи відхилити заявку контрагента для укладання договору фінансового лізингу.

3. Необоротні активи, призначені для продажу, та припинена діяльність

Відповідно до МСФЗ 5 «Необоротні активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» активи, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримувані для продажу, оцінюються за меншою з величин – балансовою вартістю чи справедливою вартістю мінус витрати на продаж – та амортизація цих активів була припинена.

Товариство впродовж 2025 року не припинило діяльність в тлумаченні МСФЗ 5, а саме припинення:

- окремий основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
- частину єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності;
- діяльність дочірнього підприємства, придбаним виключно з метою перепродажу.

Впродовж звітнього періоду, що закінчився 31.12.2025 року Товариством було прийнято рішення щодо реалізації частини активів, які морально та фізично застаріли мають нульову балансову вартість, але знаходяться в робочому стані. З метою подальшого продажу цих активів, на підставі внутрішніх документів було здійснено переведення цих активів з обліку рахунків 10 «Основні засоби» та 112 «Малоцінні необоротні матеріальні активи» на рахунок 286 «Необоротні активи та групи вибуття, утримувані для продажу».

Перелік таких активів наведено нижче:

1. Автомобіль DAEWOO Lanos,
2. Автомобіль Daewoo Lanos,
3. Автомобіль Daewoo Lanos,
4. Автомобіль DAEWOO Lanos,
5. Автомобіль Daewoo Lanos,
6. Автомобіль Daewoo Leganza,
7. Автомобіль Honda Accord,
8. Автомобіль Hyundai Sonata,
9. Автомобіль Kia Sepfia,
10. Автомобіль Mercedes Benz,
11. Автомобіль Nissan Almera,
12. Автомобіль Nissan Maxima QX 3.0,
13. Автомобіль Shkoda Oktavia Elegance,
14. Автомобіль Skoda Octavia,
15. Автомобіль Skoda Octavia,
16. Автомобіль Skoda Octavia,
17. Автомобіль Skoda Oktavia,
18. Автомобіль Volkswagen Caddy,
19. Автомобіль Volkswagen Passat,
20. Автомобіль Volkswagen Passat,
21. Автомобіль АУДІ А4,
22. Автомобіль ВА3 2115,
23. Автомобіль ВА3-21043,
24. Автомобіль ВА3-21074,
25. Автомобіль ВА3-21102,
26. Автомобіль ВА3-21103,
27. Автомобіль ИЖ-2717,
28. Автомобіль Volkswagen Passat,
29. Монітор 17" Samsung
30. Монітор 17" SyncMaster 710N
31. Монітор 19" LG L1942S(BF) black, TN, 5ms, 300/8000:1(DFC), 170/170
32. Монітор 19" LG L1942S(BF) black, TN, 5ms, 300/8000:1(DFC), 170/170
33. Монітор 19" LG L1942S(BF) black, TN, 5ms, 300/8000:1(DFC), 170/170
34. Монітор 19" LG L1942S(BF) black, TN, 5ms, 300/8000:1(DFC), 170/170
35. Монітор 19" LG L1942S(BF) black, TN, 5ms, 300/8000:1(DFC), 170/170
36. Монітор 19" LG L1942S(BF) black, TN, 5ms, 300/8000:1(DFC), 170/170
37. Монітор Samsung 710 V
38. Монітор Sync Master 940Mв
39. Монітор Sync Master 940Mв
40. Монітор Sync Master 940Mв
41. Монітор TFT 17" Beng FP71G
42. Монітор TFT 19" LG W1946S (wide)
43. Монітор TFT 19" LG W1946S (wide)
44. Монітор TFT LG 19 Flatron L1942S Black(5ms)
45. Монітор TFT LG L1942SE (5:4)

46. Монітор TFT LG L1942SE (5:4)
47. Монітор TFT LG L1942SE (5:4)
48. Монітор TFT LG L1942SE (5:4)
49. Монітор TFT Samsung 19 SyncMaster 943SN
50. Монітор TFT Samsung 19 SyncMaster 943SN
51. Монітор TFT Samsung 19 SyncMaster E1920NR 5ms D-Sub.Blac
52. Причіп легковий В.

З яких було реалізовано 23 монітори, 19 легкових автомобілів та 1 автомобільний причіп.

Роботу по реалізації активів що морально та фізично застаріли, мають нульову балансову вартість, але можуть представляти інтерес для покупців, планується продовжити в 2026 році. Реалізація легкових автомобілів здійснюється за допомогою відкритих торгів на електронних торговельних майданчиках.

4. Основи підготовки фінансової звітності

Концептуальна основа

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за квартал, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу Товариства щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства.

Ця фінансова звітність є річною, як того вимагає МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та складена на основі принципу історичної собівартості за винятком фінансових активів та зобов'язань, які відображені за амортизованою (дисконтованою) вартістю.

Основа оцінки

Фінансова звітність, що готується Товариством, ґрунтується на наступних принципах:

- принцип нарахування. Згідно з принципом нарахування, результати операцій і інших подій господарської діяльності Товариства визнають при їх настанні (а не при отриманні і виплаті грошових коштів і їх еквівалентів) і враховують в тому звітному періоді, в якому вони сталися.
- принцип безперервності діяльності. Фінансова звітність складається на основі допущення того, що Товариство здійснює господарську діяльність і веде операції в осяжному майбутньому. Таким чином, передбачається, що у Товариства немає ні наміру, ні необхідності в ліквідації або в істотному скороченні масштабів діяльності; якщо такий намір або необхідність буде існувати, Товариство буде складати фінансову звітність на іншій основі.
- при цьому, на дату затвердження звітності Товариство залежить від впливу нестабільної економіки, пов'язаної з війною в Україні. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Товариства та погашення боргів в міру настання строків їх сплати. Товариство напряму залежить від чинного законодавства та змін у ньому. Мова насамперед іде про податкове та інше господарське законодавство.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та будуть оцінені.

Операційне бізнес-середовище

Під час дії воєнного стану деякі фінансові установи України, які надавали послуги фінансового лізингу, призупиняли свою діяльність. В той же час, не дивлячись на труднощі, пов'язані з введенням воєнного стану, Товариство свою операційну діяльність не зупиняло. Протягом 2025 року Товариство здійснювало передачу техніки безперебійно, що є важливим для підтримки аграріїв, ОТГ, лісових господарств, в тому числі і військових, малого та середнього бізнесу в частині забезпечення їх необхідними технічними засобами, а це сприяє створенню робочих місць, вчасному обробітку землі та збору врожаїв, відвантаженню та переробку лісоматеріалів тощо, а отже сплату податків та зборів до бюджетів різних рівнів. Товариство продовжує отримувати замовлення на поставку техніки та обладнання від аграріїв, об'єднаних територіальних громад, лісгоспів та інших, які вчасно опрацьовуються та за рішеннями дирекції і лізингового комітету передаються клієнтам.

Україна є аграрною державою і наразі виживання аграрних підприємств – це питання номер один для нашої держави. Слід відмітити, що саме малий та середній агробізнес виробляє сумарно понад 70% ВВП в агросекторі – середній 65%, дрібний 10% та 25% великий аграрний бізнес. Частка агропромислового сектору в ВВП України складає приблизно 20%, причому на агропромисловому виробництві припадає близько 11%, тоді як на переробну галузь — 9%. Тому лізинг є одним з найважливіших інструментів у забезпеченні сільгоспвиробників необхідною технікою та обладнанням.

Лізингова галузь в Україні є однією з ключових складових фінансового сектору, яка активно сприяє розвитку бізнесу, модернізації виробничих потужностей та оновленню основних фондів підприємств. Напередодні повномасштабного вторгнення лізинг був на підйомі. Обсяги нових угод були оптимістичними: у 2021 році загальна вартість нових лізингових угод становила майже 40 мільярдів гривень. Цей показник збільшився майже на 50 % проти 2020 року. Але, після 24 лютого 2022 року лізингова галузь пережила найбільш драматичний етап. Згідно з даними Нацбанку, у 2022 році обсяги лізингу в Україні через російську агресію впали на 60 %. За цей час зникла 41 лізингова компанія, або 30% гравців лізингового ринку країни.

За роки своєї діяльності, Товариство довело свою значущість на ринку надання лізингових послуг і, навіть, в критичних умовах дії воєнного стану змогло досягти позитивних результатів – за 2023 рік лізингоодержувачам було передано техніки, автомобілів та обладнання на суму 177,7 млн. грн. За 2024 рік передача техніки була вже на 77,5 млн. грн більша і склала 255,2 млн. грн. За результатами діяльності 2025 року ця сума склала – 210 млн грн.

Щоб підтримати аграріїв, з початку повномасштабного вторгнення Уряд збільшив обсяги державних гарантій та розширив державну програму пільгових кредитів для аграріїв. Найпопулярнішими та дієвими фінансовими інструментами для придбання техніки є програми: «Доступні кредити 5-7-9 %» та «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9 %».

Також наприкінці 2023 року Фондом розвитку підприємництва Товариство було визнано уповноваженим лізингодавцем за програмою щодо надання державної підтримки суб'єктам малого та середнього підприємництва за договорами фінансового лізингу (програма 5-7-9). Це дозволило зміцнити позиції Товариства на ринку лізингових послуг, як оператора, який має високий ступінь надійності та компетентності у реалізації лізингових проектів. У 2024 році Товариство стала учасником Урядової програми «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%». Укладено відповідний договір з Фондом розвитку підприємництва. За 2024 рік за вказаною програмою Товариством було передано лізингоодержувачам техніки на суму 63,7млн.грн, а вже за 2025 рік ця сума склала – 73,8 млн. грн.

Військові дії, що тривають, невизначеність щодо подальшого розвитку подій, включаючи їх інтенсивність та потенційні строки припинення військових дій можуть суттєво вплинути на

економічну ситуацію в країні та відповідно і на діяльність Товариства, їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності.

Але незважаючи на складнощі діяльності у нинішній час, Товариство в майбутньому планує закріпити свої позиції на лізинговому сегменті ринку шляхом надання якісних послуг і конкурентних умов для клієнтів.

Функціональна валюта і валюта подання звітності

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою Товариства і валютою, в якій подається ця фінансова звітність. Усі фінансові дані, які наведені у гривнях, були округлені до тисяч.

Операції в інших валютах в звітному періоді не здійснювалися.

Суттєва інформація про облікову політику та зміни

Впродовж 2025 року Товариство користувалося в своїй діяльності Обліковою політикою що була затверджена Наглядовою радою Товариства (Протокол від 25.12.2024 № 12/2024) та яка вступила в дію з 01.01.2025.

Основними питаннями, які потребували перегляду та внесення змін до облікової політики є: перегляд собівартості об'єкта основних засобів з 6 000 грн до 20 000 грн; відображення в балансі «Незавершених капітальних інвестицій» в складі «Основні засоби»; переглянута межа суттєвості; виключені рахунки які не відкриті, або довгий час не мають оборотів, додані рахунки які задіяні обліку, тощо.

Функціонування Товариства на безперервній основі

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до фінансових планів, які затверджуються щороку. Фінансовий план Товариства на 2025 рік затверджено протоколом Наглядової ради від 12.12.2024 року № 11/2024, про що Товариство повідомило Фонд Державного майна України листом від 13.12.2024 № 05/1167.

Товариство в своїй діяльності прагне дотримання показників затвердженого Фінансового плану діяльності підприємства та отримання прибутку від господарської діяльності. Вартість лізингового портфелю складає понад 210 млн. грн, що дозволяє забезпечити можливості для сталого, гармонійного функціонування Товариства.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне вторгнення на територію незалежної України у зв'язку із чим Товариство опинилося в нестабільному середовищі, створеному економічними та військово-політичними факторами, на які вона не може впливати.

Судження управлінського персоналу щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому з огляду на військові дії наступні:

- в умовах воєнного стану Товариство намагається використовувати грошові кошти з урахуванням першочергових задач, результатом яких буде забезпечення сталої роботи Товариства в наступних періодах;
- фінансова звітність Товариства складена відповідно до принципу безперервності.

Однак, Товариство на момент затвердження звітності має активи які знаходяться на тимчасово окупованій території та контроль за якими відсутній. Ризик не отримання відповідних активів вірогідний, але Товариство для упередження негативних наслідків створює резерви та переглядає їх за необхідності.

Причини нашого оптимізму полягають в тому, що Україна продовжує отримувати фінансову підтримку з боку країн-партнерів.

Однак у результаті впливу суттєвих військово-політичних чинників Товариство не виключає песимістичного сценарію свого розвитку у зв'язку зі зменшенням масштабів діяльності (втрату активів) й погіршенням ліквідності, тому регулярно переглядає зазначену оцінку.

Кінцевий вплив широкомасштабного вторгнення російської федерації на територію України буде залежати від майбутніх подій, а саме наслідків урядових та інших заходів, спрямованих на перемогу України та подолання всіх наслідків, в тому числі економічних, соціальних та інших. Керівництво продовжує докладати зусиль для нормального функціонування Товариства, забезпечуючи виплату заробітної плати, придбання всіх необхідних товарно-матеріальних цінностей, залучення коштів для безперебійної роботи Товариства.

Проте, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом воєнних дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Суттєві облікові оцінки та судження

Підготовка фінансової звітності вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображаються у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати зрештою можуть відрізнятися від цих оцінок.

Найбільш суттєві оцінки та припущення представлені далі.

- Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Амортизація нематеріальних активів та амортизація основних засобів нараховуються протягом строку їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде придатний для використання Товариством, приноситиме прибуток. Ці строки періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності.

- Знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості. Керівництво оцінює збитки від знецінення шляхом оцінки можливості погашення дебіторської заборгованості на основі аналізу окремих дебіторів. Факти, що приймаються до уваги в ході оцінки платоспроможності окремих дебіторів, враховують аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення, а також фінансовий стан та історію погашення заборгованості конкретними дебіторами. Якщо фактичне погашення заборгованості виявиться меншим, ніж за оцінкою управлінського персоналу, Товариство відображає в своєму обліку додаткові витрати у зв'язку із знеціненням заборгованості.

- Судові розгляди. Товариство визнає резерв тільки у разі існування поточного зобов'язання (юридичного чи того, що випливає з практики), яке виникло у результаті минулої події; відтік економічних вигід, який буде потрібним для погашення цього зобов'язання є ймовірним, і отримана надійна оцінка суми такого зобов'язання. У випадках, коли ці вимоги не дотримуються, інформація про умовне зобов'язання може бути розкрита у примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яка не була у поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати істотний вплив на фінансовий стан Товариства. Застосування цих принципів облікової політики щодо судових справ вимагає від керівництва Товариства оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Товариство переглядає невирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожну звітну дату, щоб оцінити потребу у резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих чинників, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву, – характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок і потенційний рівень збитків у тій юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його перебіг після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Товариства щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу чи оцінку.

- Податки та інші обов'язкові платежі в бюджет. Щодо інтерпретації складного податкового законодавства, змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність. Товариство не створює резерви під можливі наслідки перевірок, проведених податковими органами. Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки.

- Оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань. Оцінка відстрочених податкових активів і зобов'язань проводиться на основі професійних суджень, які базувалися на діючій на момент складання цієї фінансової звітності податковій політиці.

Зменшення корисності

Керівний персонал використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розрахунки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими.

Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівний персонал також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Професійні судження, які найсуттєвіше впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Зменшення корисності об'єктів лізингу, інших активів. Керівний персонал регулярно перевіряє свої активи на предмет зменшення корисності. При визначенні того, чи потрібно визнати збиток від зменшення корисності у складі прибутку чи збитку за рік, керівний персонал робить судження стосовно того, чи є наявна інформація, яка свідчила б про зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від погашення зобов'язань лізингоотримувачем, яке можна визначити, до того, як таке зменшення можна порівняти з конкретним активом. Методика та припущення, що застосовуються для розрахунку як сум, так і строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, з тим щоб зменшити різницю між розрахунковими та фактично понесеними збитками.

Стандарти бухгалтерського обліку, випущені, але ще не набрали чинності

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.

- Зміни до МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації".

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 19). 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 та 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.

- 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 інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18).

Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання.

Для досягнення мети фінансової звітності суб'єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків суб'єкта господарювання, що звітує, які є корисними для користувачів фінансової звітності.

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки". МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії.

Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам. Також МСФЗ 18 уводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які:

- суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності;
- суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та
- не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати.

МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал

бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розумінням фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиленням на спільні та відмінні характеристики. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

- Також РМСБО цього року оприлюднила два документи рекомендаційно-роз'яснювального характеру та навчальний матеріал:
 - Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності;
 - Безперервність діяльності: зосередження на розкритті інформації;
 - Переглянуте Практичне застосування 1 "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 Директиви (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 і має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. 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.

5. Склад групи

Перелік дочірніх компаній

Перелік дочірніх компаній, що входять до групи для цілей консолідації фінансової звітності				
Назва	Код ЄДРПОУ	Адреса	Частка участі	Примітки
ДП «Кримагролізинг» НАК «Украгролізинг»	24406570	Автономна Республіка Крим, місто Сімферополь, вул. Лізи Чайкіної, 1	100% статутного капіталу	Через анексію АРК Крим Товариство не має можливості здійснювати управління дочірнім підприємством. Фінансова звітність Товариству не надається і до консолідованої звітності не включається.

Перелік підприємств в яких Товариство має частку

Перелік підприємств, в яких Товариство має частку				
Назва	Код ЄДРПОУ	Адреса	Частка участі	Примітки
ВАТ «Київський завод «Агромаш»	30251744	02125, м. Київ, вул. Воскресенська, 7	50%+1 акція	АТ не здійснює жодної господарської діяльності. Фінансова звітність Товариству не надається і до консолідованої звітності не включається.
ПАТ «Баштанська сільськогосподарська машино-технологічна станція»	30126517	56100, Миколаївська обл., м. Баштанка, вул. О. Сизоненка, 5	100% акцій у статутному капіталі	АТ не здійснює жодної господарської діяльності. Фінансова звітність Товариству не надається і до консолідованої звітності не включається.
ПАТ «Скала-Подільська сільськогосподарська машино-технологічна станція»	00907444	48720, Тернопільська обл., Борщівський р-н, м. Скала-Подільська, вул. Купчинського, 12	100% акцій у статутному капіталі	АТ не здійснює жодної господарської діяльності. Фінансова звітність Товариству не надається і до консолідованої звітності не включається.

Перелік філій Товариства

Перелік філій, що входять до групи для цілей консолідації фінансової звітності				
Назва	Код ЄДРПОУ	Адреса	Частка участі	Примітки
Вінницька філія НАК «Украгролізинг»	25510665	21019, м. Вінниця, пр-т Юності, 16, кім. 404		Окрема фінансова звітність філіями не складається, а включається до консолідованої звітності Товариства.
Волинська філія НАК «Украгролізинг»	25944216	43010, м. Луцьк, вул. Дубнівська, 18-а		так само
Дніпропетровська філія НАК «Украгролізинг»	25947443	49081, м. Дніпро, пр-т. Мануйлівський, 73, оф. 704		так само

Донецька філія НАК «Укргролізінг»	25954597	01601, м. Київ, вул. Мечникова 16-А	так само
Житомирська філія НАК «Укргролізінг»	25924455	10014, м. Житомир, майдан ім. С.П.Корольова, буд. 12	так само
Закарпатська філія НАК «Укргролізінг»	25450655	89636, Закарпатська обл., Мукачівський р-н, смт Кольчино, вул. Залізнична, 2	так само
Запорізька філія НАК «Укргролізінг»	25891514	69600, м. Запоріжжя, пр-т Соборний, 152-В	так само
Івано-Франківська філія НАК «Укргролізінг»	25910683	76019, м. Івано-Франківськ, вул. Юліана Пелеша, 1Б	так само
Київська філія НАК «Укргролізінг»	25942996	01601, м. Київ, вул. Мечникова 16-А	так само
Філія «Київобллізінг» НАК «Укргролізінг»	25979249	01601, м. Київ, вул. Мечникова 16-А	так само
Кіровоградська філія НАК «Укргролізінг»	24717375	25006, Кіровоградська обл., м. Кропивницький, вул. Т. Карпи, 84	так само
Луганська філія НАК «Укргролізінг»	25939221	01601, м. Київ, вул. Мечникова 16-А	так само
Львівська філія НАК «Укргролізінг»	25259503	79040, м. Львів, вул. Вул. Чорновола, 67, каб. 315	так само
Миколаївська філія НАК «Укргролізінг»	25992238	54025, м. Миколаїв, пр-т Героїв України, 113-Б	так само
Одеська філія НАК «Укргролізінг»	25964443	65009, м. Одеса, вул. Фонтанська дорога, 11, кім. 430	так само
Полтавська філія НАК «Укргролізінг»	25941117	36039, м. Полтава, вул. Ватутіна, 4	так само
Рівненська філія НАК «Укргролізінг»	25931001	33028, м. Рівне, вул. Словацького 4/6, оф. 349	так само
Сумська філія НАК «Укргролізінг»	24014314	40000, м. Суми, пл. Незалежності, 3	так само
Тернопільська філія НАК «Укргролізінг»	25887760	46001, м. Тернопіль, вул. Кн.Острозького, 14, каб. 601	так само
Харківська філія НАК «Укргролізінг»	25861816	62370, Харківська обл., Дергачівський р-н, смт. Солоницівка, вул. Заводська, 49-а	так само
Херсонська філія НАК «Укргролізінг»	25929843	01601, м. Київ, вул. Мечникова 16-А	так само
Хмельницька філія НАК «Укргролізінг»	25940684	29000, м. Хмельницький, вул. Героїв Майдану, 54, офіс 227	так само
Черкаська філія НАК «Укргролізінг»	25874148	20705, Черкаська обл., Черкаський район, м. Сміла, вул. Тараса Шевченка, 81.	так само
Чернівецька філія НАК «Укргролізінг»	25957779	58003, м. Чернівці, вул. Головна, 44	так само
Чернігівська філія НАК «Укргролізінг»	25901313	14005, м. Чернігів, вул. Мартина Небаби, 106, оф.10.	так само

6. Результати діяльності за рік

Загальний обсяг доходів Товариства за 2025 рік склав 273 073 тис. грн., що на 14 999 тис. грн. або на 5,2 % менше, ніж за 2024 рік, а саме - 288 072 тис. грн (за рахунок зменшення обсягу чистого доходу від реалізації продукції).

В той же час загальний обсяг витрат Товариства за 2025 рік склав 270 966 тис. грн, що на 15 116 тис. грн. або на 5,3 % менше ніж за 2024 рік (286 082 тис. грн). А фінансовий результат за 2025 рік склав:

У тисячах гривень	2024 рік	2025 рік	відхилення	
фінансовий результат до оподаткування	2 868	3 742	- 874	- 23,4%
витрати з податку на прибуток	- 878	- 1 635	+ 757	+ 46,3%
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	1 990	2 107	-117	- 5,6%

Інформація щодо динаміки та структури дохідної частини діяльності Товариства подана у наступній таблиці.

Динаміка та структура доходів Товариства	2024 рік	2025 рік	Відхилення (+/-)	Темп росту доходів 2025 року до доходів 2024 року, %
	тис. грн.	тис. грн.		
	%	%	в.п.	
Чистий дохід	213 165	185 607	-27 558	-12,9
питома вага	74,0%	68,0%	-6,0 в.п.	
Інші операційні доходи	17 220	21 274	+4 054	+23,5
питома вага	6,0%	7,8%	+1,8 в.п.	
Інші фінансові доходи	57 687	65 984	+8 297	+14,4
питома вага	20,0%	24,12%	+4,12 в.п.	
Інші доходи	0	208	+208	-
питома вага	0,0%	0,08%	+0,08 в.п.	
Усього доходів	288 072	273 073	-14 999	-5,2
питома вага	100,0%	100,0%		

У структурі доходів Товариства за 2025 рік найбільшу питому вагу займає «чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» – 68,0%, що на 6 відсоткових пункти вище питомої ваги цього показника за 2024 рік. Водночас, величина чистого доходу звітного року на 27 558 тис. грн. або на 12,9% нижче за показник 2024 року і складає 185 607 тис. грн. Вищевказана стаття доходів включає в себе дохід від реалізації предмета лізингу і прямо залежить від обсягу передачі лізингоодержувачам техніки та обладнання.

«Інші операційні доходи» складаються з відсотків банку, нарахованих на залишки коштів на рахунках; доходів від операційної оренди активів; штрафів, пені, неустойок, отриманих від лізингоодержувачів та за рішенням суду; вартості викупу предмета лізингу; списання резерву сумнівних боргів, доходів від реалізації активів. У 2025 році в порівнянні з попереднім роком доходи по цій статті збільшилися на 4054 тис. грн або на 23,5% (за рахунок сум доходів від реалізації активів) і склали 21274 тис. грн.

«Інші фінансові доходи» у звітному періоді склали 65 984 тис. грн, обсяг яких на 8 297 тис. грн або на 14,4% вище, ніж за 2024 рік (57 687 тис. грн). До даної статті доходів входять доходи у вигляді комісії за договорами фінансового лізингу.

«Інші доходи» за звітний період склали 208 тис. грн і складаються із страхових виплат за договорами обов'язкового страхування автомобілів.

У 2025 році в порівнянні з попереднім 2024 роком собівартість реалізованої продукції зменшилась на 28 364 тис. грн. або на 14% і склала 173 641 тис. грн. «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)» включає балансову вартість техніки, що реалізується і її показник залежить від обсягу та вартості реалізованої техніки. Собівартість реалізованої продукції у 2025 році запланована в обсязі 173 725 тис. грн., таким чином її фактична величина практично відповідає плановому обсягу.

«Адміністративні витрати» Товариства за 2025 рік склали 86 276 тис. грн, що на 13,5 % або на 10 287 тис. грн більше ніж адміністративні витрати за 2024 рік, а саме 75 989 тис. грн.

Постатейно «адміністративні витрати» включають в себе: амортизацію, витрати на оплату праці, відрахування на соціальні заходи, витрати на службові відрядження, витрати на зв'язок, витрати на утримання основних фондів, витрати на операційну оренду приміщень філій, комунальні послуги, податки (на землю та нерухоме майно) витрати, пов'язані з використанням власних службових автомобілів, а також витрати на: страхування майна загальногосподарського призначення, організаційно-технічні послуги та аудиторські послуги, тощо.

«Витрати на збут» в 2025 році склали 2 310 тис. грн та включали в себе транспортні витрати, витрати на послуги зі зберігання, експертну оцінку вилученої техніки, її реєстрацію та ремонт,

участь Товариства в виставкових заходах. За аналогічний період попереднього року обсяг зазначених витрат склав 1 965 тис. грн. Таким чином, в порівнянні з аналогічним періодом попереднього року витрати по цій статті збільшилися на 345 тис. грн (або на 17,6%).

«Інші операційні витрати» звітнього періоду склали 6 097 тис. грн, у тому числі: оплату перших п'яти днів тимчасової непрацездатності, одноразову матеріальну допомогу, визнані економічні санкції, інші судові витрати, витрати на інформаційне забезпечення суду, довідки, інші витрати, не пов'язані з адміністративною діяльністю Товариства, відрахування до резерву сумнівних боргів. Величина «інших операційних витрат» звітнього року на 16,2% або на 852 тис. грн. більше за фактичний показник 2024 року (5 245 тис. грн.).

Витрати за статтею «Фінансові витрати» за 2025 рік склали 1 005 тис. грн і складаються із витрат на сплату відсотків за договорами фінансового лізингу в яких Товариство виступає лізингоодержувачем. В 2024 році такі витрати були відсутні.

«Інші витрати» Товариством в звітньому році склали 2 тис. грн.

«Витрати з податку на прибуток» у звітньому періоді склали 1 635 тис. грн в той час як за попередній рік такі витрати склали 878 тис. грн.

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

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
дохід від передачі у фінансовий лізинг	210 402	176 034
дохід від реалізації товарів	2 725	9 534
дохід від оренди інвестиційної нерухомості	25	27
інші доходи	13	12
Разом:	213 165	185 607

Дохід від передачі техніки у фінансовий лізинг визнається на дату передачі об'єкта лізингу лізингоодержувачу (дохід від продажу).

Орендний (лізинговий) платіж, що підлягає отриманню відповідно до графіку сплати лізингових платежів, який є невід'ємною частиною договору фінансового лізингу, розглядається Товариством як погашення основної суми боргу і фінансовий дохід для надання відшкодування та комісії за його інвестиції та послуги. Ця сума є сталою і не містить змінних компонентів. Змінні компоненти присутні при нарахуванні відсотків, комісій та компенсацій, що передбачено договорами фінансового лізингу.

Товариство не здійснювала модифікацію договорів оренди (в тому числі у зв'язку з військовим станом в Україні).

6.2 Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
операційна оренда приміщень	5 583	8 083
отримані пені, штрафи, неустойки	6 558	7 160
викупний платіж	419	531
дохід від погашення кредиторських вимог	169	
дохід від продажу необоротних активів		1 086
проценти банку	1 483	1 039
перегляд резерву під кредитні збитки	2 257	2 277
дохід від відшкодування витрат надходження від Чорнобильського фонду	449	513
списання кредиторської заборгованості	15	
судовий збір	53	
інші	211	131
	23	454
Разом:	17 220	21 274

6.3 Інші фінансові доходи

У тисячах гривень	2024 рік	2025 рік
комісії лізингодавця за договорами фінансової оренди (лізингу)	57 687	65 984
Разом:	57 687	65 984

Інформація щодо динаміки та структури витратної частини діяльності Товариства подана у таблиці.

Динаміка та структура витрат Товариства	2024 рік	2025 рік	Відхилення (+/-) в.п.	Темп росту витрат 2025 року до витрат 2024 року, %
	тис. грн.	тис. грн.		
	%	%		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	202 005	173 641	-28 364	-14,0
питома вага	70,6%	64,1%	-6,5	
Адміністративні витрати	75 989	86 276	10 287	13,5
питома вага	26,6%	31,8%	5,3	
Витрати на збут	1 965	2 310	345	17,6
питома вага	0,7%	0,9%	0,2	
Інші операційні витрати	5 245	6 097	852	16,2
питома вага	1,8%	2,3%	0,4	
Фінансові витрати	0	1 005	1 005	
питома вага		0,4%	0,4	
Інші витрати	0	2	2	
питома вага		0,0%	0,0	
Витрати з податку на прибуток	878	1 635	757	86,2
питома вага	0,3%	0,6%	0,3	
Усього витрат	286 082	270 966	-15 116	-5,3
питома вага	100,0%	100,0%		

6.4 Собівартість реалізованої продукції

У 2025 році в порівнянні з попереднім 2024 роком собівартість реалізованої продукції зменшилася на 28 364 тис. грн. або на 14,0% і склала 173 641 тис. грн. «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)» включає балансову вартість техніки, що реалізується і її показник залежить від обсягу та вартості реалізованої техніки.

У тисячах гривень	2024 рік	2025 рік
собівартість реалізованої техніки	2 543	8 366
собівартість реалізованих товарів		73
собівартість передачі у фінансову оренду (лізинг)	199 462	165 202
Разом:	202 005	173 641

6.5 Адміністративні витрати

«Адміністративні витрати» Товариства за 2025 рік склали 86 276 тис. грн, що на 10 287 тис. грн. більше ніж адміністративні витрати за 2024 рік.

До складу «адміністративних витрат» увійшли наступні витрати: амортизація, витрати на оплату праці, відрахування на соціальні заходи, витрати на службові відрядження, витрати на зв'язок, витрати на утримання основних фондів, витрати на операційну оренду приміщень філій, витрати, пов'язані з використанням власних службових автомобілів, а також витрати на: страхування майна загальногосподарського призначення, організаційно-технічні послуги та інші послуги, тощо.

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
амортизація	3 031	3 232
аудиторські послуги	239	207
розрахунково-касове обслуговування	232	264
відрядження (добові, проживання, проїзд)	389	521
електроенергія (е/е, розподіл е/е)	1 886	3 043
забезпечення виплат	4 785	4 168
заробітна плата	47 354	53 364
нарахування на ФОП	10 204	11 623
оренда приміщення	1 543	1 812
паливно-мастильні матеріали	1 466	1 391
поточні ремонти та ТО а/м	268	216
податок на землю	604	675
податок на нежитлову нерухомість	414	455
теплоенергія	701	736
інші послуги утримання адмінбудівлі (вивіз сміття, водопостачання, клінінгові послуги, обслуговування системи пожежної сигналізації, обстеження будівлі, охорона, страхування, обслуговування ліфтів, обслуговування кондиціонерів, підготовка тепловентилятора до опалювального сезону, поточний ремонт)	937	1 470
інші адміністративні витрати	1 936	3 099
Разом:	75 989	86 276

6.6 Витрати на збут

«Витрати на збут» в 2025 році склали 2 310 тис. грн. та включали в себе транспортні витрати, витрати послуги зі зберігання, експертну оцінку вилученої техніки, її реєстрацію та ремонт, участь Товариства у виставкових заходах. За аналогічний період попереднього року обсяг зазначених витрат склав 1 965 тис. грн. Таким чином, в порівнянні з аналогічним періодом попереднього року витрати по цій статті збільшились на 345 тис. грн.

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
консультації та обстеження щодо с/г техніки	263	369
зберігання майна	640	491
збір та послуги з реєстрації ТЗ	450	681
послуги транспортування с/г техніки	278	75
послуги арбітражного керуючого	185	
витрати на проведення виставки, інших заходів		214
ремонт поточний, передпродажна підготовка		197
інші витрати на збут	149	283
Разом:	1 965	2 310

6.7 Інші операційні витрати

«Інші операційні витрати» звітного періоду склали 6 097 тис. грн, у тому числі: оплату перших п'яти днів тимчасової непрацездатності, одноразову матеріальну допомогу, визнані економічні санкції, інші судові витрати, витрати на інформаційне забезпечення суду, довідки, інші витрати, не пов'язані з адміністративною діяльністю Товариства, відрахування до резерву сумнівних боргів.

Величина «інших операційних витрат» за аналогічний період минулого року склала 5 245 тис. грн.

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
зарплата (інші витрати)	566	542
відрахування профвнесків	829	1 008
перші п'ять днів непрацездатності	509	739
судовий збір	191	123
резерв сумнівних боргів	3 051	1 628
витрати на поховання співробітника		962
собівартість реалізованих необоротних активів		909
інші операційні витрати	99	186
Разом:	5 245	6 097

6.8 Фінансові витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
Витрати за фінансовою орендою		1 000
Проценти за користування овердрафтом		5
Разом:	0	1 005

6.9 Інші витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
Списання необоротних активів		2
Разом:	0	2

6.10 Фінансовий результат до оподаткування

«Витрати з податку на прибуток» у звітному періоді склали 2 107 тис. грн., а у 2024 році витрати з податку на прибуток становили – 1 990 тис. грн.

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
фінансовий результат до оподаткування	2 868	3 742
Витрати з податку на прибуток	(878)	(1 635)
Чистий фінансовий результат:		
прибуток	1 990	2 107

Загальний обсяг витрат Товариства за 2025 рік склав 270 966 тис. грн, що на 15 116 тис. грн. або на 5,3 % менше ніж за 2024 рік (286 082 тис. грн).

6.11 Скоригований прибуток до сплати відсотків, податку, зносу та амортизації

ЕВІТДА (скор. від англ. EarningsbeforeInterest, Taxes, DepreciationandAmortization) — аналітичний показник, що дорівнює обсягу прибутку до вирахування витрат за відсотками, сплати податків та амортизаційних відрахувань.

тис. грн

Найменування показника	Звітний період	
	звітний рік 2025	минулий рік 2024
1	2	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	185 607	213 165
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(173 641)	(202 005)
Валовий прибуток/збиток	11 966	11 160
ЕВІТДА	(58 211)	(51 784)
Чистий фінансовий результат	2 107	1 990

7 Активи

7.1 Основні засоби

До основних засобів Товариство відносить активи, які використовуються в процесі господарської діяльності Товариства при постачанні товарів чи наданні послуг, для здійснення адміністративних функцій, строк корисного використання яких більше одного року та первинна вартість яких більше 20 тис. грн.

Обраною моделлю оцінки в розумінні фінансової звітності є модель за собівартістю. Ця модель застосовується до всього класу основних засобів. Користуючись п. 118 МСБО 1 Товариство в 2025 році застосовує більше однієї основи, переоцінивши конкретні класи активів, інформація про які наведена нижче.

Собівартість - це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення або (якщо прийнятне) сума, яку розподіляють на цей актив при первісному визнанні згідно з конкретними вимогами інших МСФЗ.

Собівартість об'єкта основних засобів слід визнавати активом, якщо і тільки якщо:

- є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до суб'єкта господарювання;
- собівартість об'єкта можна достовірно оцінити;
- передбачається використати впродовж більш ніж одного операційного періоду (більше 12 місяців);
- собівартість активу перевищує 20 тис. грн.

Усі об'єкти основних засобів, придбані, отримані, але не введені в експлуатацію відображаються на рахунках «Капітальні інвестиції», а у формі 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) – у складі «Основні засоби».

Після визнання активом, об'єкт основних засобів слід обліковувати за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати, які збільшують майбутні економічні вигоди об'єкту основних засобів, збільшують його балансову вартість.

Інші подальші витрати Товариство визнає як витрати періоду, в якому вони були понесені.

Товариство розділяє витрати, пов'язані з основними засобами, на наступні види:

- поточний ремонт і витрати на утримання і техобслуговування;
- капітальний ремонт, включаючи модернізацію.

Об'єкти основних засобів, отримані безоплатно, враховуються за справедливою вартістю, яка оцінюється за ринковою вартістю цього активу або за вартістю аналогічних активів.

Облік основних засобів, що не є власністю Товариства та не закріплені за ним на праві оперативного управління, але тимчасово знаходяться в її користуванні, розпорядженні або на зберіганні, здійснюється на позабалансових рахунках. Зазначені основні засоби відображаються за договірною вартістю або за вартістю, що зазначена у приймально-передавальних актах.

Суму активу, що амортизується, слід розподіляти на систематичній основі протягом строку його експлуатації.

Амортизацію основних засобів нараховувати прямолінійним методом із застосуванням строків, установлених для кожного об'єкта основних засобів.

Результатом застосування прямолінійного методу амортизації є постійні відрахування протягом строку корисної експлуатації, якщо ліквідаційна вартість активу не змінюється.

Строк корисного використання слід переглядати принаймні на кінець кожного фінансового року, а якщо відбулася значна зміна в очікуваній формі споживання майбутніх економічних вигод, утілених в активі, слід змінити для відображення зміненої форми.

В звітному періоді строки корисного використання основних засобів переглядалися для групи ОЗ – «Будівлі та споруди».

Згідно з нормами ДБН В.1.2.-14:2018 «Орієнтовне значення розрахункового строку експлуатації виробничих та допоміжних будівель та відповідно до Наказу Міністерства фінансів України від 23.01.2015 №11 «Про затвердження Методичних рекомендацій з бухгалтерського обліку для суб'єктів державного сектору» строк корисного використання виробничих та допоміжних будівель складає 50 та 60 років відповідно. Оскільки в 2025 році закінчився строк корисного використання офісної будівлі, що розташована в м. Києві, вул. Мечникова, буд. 16А, Товариством було прийняти рішення збільшити термін корисного використання будівлі до 60 років (720 місяців).

Обрання строку корисної експлуатації активів є питаннями судження та погодження з технічним персоналом Товариства. Для розрахунку амортизації використовувати наступні очікувані строки корисного використання:

Групи основних засобів	Термін корисного використання
Земельні ділянка	Без строку
Будівлі та споруди	20 та 15 років
Машини та обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років
Інструменти, прилади та інвентар	4 роки
Багаторічні насадження	10 років
Інші основні засоби	12 років

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом та введений в експлуатацію.

Нарахування амортизації на придбаний актив розпочинати з наступного місяця з моменту введення в експлуатацію.

Амортизацію активу 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) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизацію не припиняють, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Ліквідаційна вартість активів прийнята, що дорівнює нулю грн.

Нижче наведено рух основних засобів за звітний 2025 рік та в порівнянні із попереднім 2024 роком в розрізі груп та нарахування амортизації за ними:

Впродовж звітнього року не проводилась переоцінка основних засобів.

Обмеження щодо користування основними засобами відсутні.

Відповідно до Закону України «Про приватизацію державного і комунального майна» існує заборона на набуття та відчуження нерухомого майна без погодження з Фондом державного майна України.

Станом на 31 грудня 2025 року збитки від знецінення основних засобів та капітальних інвестицій Товариством не визнавались.

Товариство використовує основні засоби взяті в оренду (оренда приміщень для розміщення філій Товариства). Договори оренди офісних приміщень для розташування філій, укладаються на рік з можливістю пролонгації на наступний рік. За звітний період нараховано та сплачено по таких договорах 1 812 тис. грн.

У звітному та попередньому періоді у Товариства не було витрат на позики, що мають безпосереднє відношення до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованих активів і, відповідно, не капіталізувались витрати на позики.

Товариством не передавались основні засоби у заставу як забезпечення зобов'язань.

7.2 Необоротні активи, призначені для продажу

Порядок обліку активів, призначених для продажу, а також представлення інформації про припинену діяльність, здійснюється відповідно до МСФЗ 5 «Необоротні активи, призначені для продажу, та припинена діяльність», облік знецінення таких активів – відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів».

Непоточний актив (або ліквідаційна група) визнаються утримуваними для продажу у разі, якщо:

- економічні вигоди очікується отримати від їх продажу, а не від їх використання за призначенням;
- вони готові до продажу у їх теперішньому стані;
- їх продаж, як очікується, буде завершено протягом року з дати визнання їх такими, що утримуються для продажу.

Якщо очікується, що продаж здійснюватиметься довше ніж рік, Товариство оцінює витрати на продаж за їх теперішньою вартістю. Будь-яке збільшення поточних витрат на продаж, яке виникає з плином часу, відображається у звіті про прибутки та збитки як фінансові витрати.

Первісне визнання непоточних активів (або ліквідаційної групи) як утримуваних для продажу проводиться або на дату оприбуткування активів, придбаних з метою продажу, або на дату, коли щодо них задовольняються умови

- умови їх продажу відповідають звичайним умовам продажу для подібних активів;
- здійснення їх продажу має високу ймовірність, зокрема, якщо керівництвом Товариства підготовлено відповідний план або укладено твердий контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості.

Непоточні активи (або ліквідаційна група), утримувані для продажу, відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності на дату балансу за найменшою з двох величин - балансовою вартістю або чистою вартістю реалізації.

У разі відмови від реалізації непоточного активу Товариство оцінює необоротний актив, який більше не визнається як утримуваний для продажу або виключається з групи вибуття, утримуваної для продажу, за нижчою з оцінок:

- балансовою вартістю на момент їх визнання як утримуваних для продажу, скоригованою на суми амортизації та переоцінки, які було б визнано за період його утримання для продажу;

або

- вищою з оцінок: чистою вартістю реалізації або вартістю використання.

Сума коригування входить до складу інших витрат (доходів) звітнього періоду.

В звітньому періоді Товариство продовжила з реалізації застарілих морально і фізично моніторів, легкових автомобілів які знаходяться на балансі як головної компанії так і філіалів. Перелік реалізованих активів, що були визнані Товариством як Необоротні активи, призначені для продажу наведені нижче:

1. Автомобіль DAEWOO Lanos,
2. Автомобіль Daewoo Lanos,
3. Автомобіль Daewoo Lanos,
4. Автомобіль DAEWOO Lanos,
5. Автомобіль Daewoo Lanos,
6. Автомобіль Daewoo Leganza,
7. Автомобіль Hyundai Sonata,
8. Автомобіль Kia Sepfia,
9. Автомобіль Skoda Octavia,
10. Автомобіль Skoda Octavia,
11. Автомобіль Skoda Oktavia,
12. Автомобіль Volkswagen Passat,
13. Автомобіль АУДІ А4,
14. Автомобіль ВАЗ 2115,
15. Автомобіль ВАЗ-21043,
16. Автомобіль ВАЗ-21074,
17. Автомобіль ВАЗ-21103,
18. Автомобіль ИЖ-2717,
19. Автомобіль Volkswagen Passat,
20. Монітор 17" Samsung
21. Монітор 17" SyncMaster 710N
22. Монітор 19" LG L1942S(BF) black,TN,5ms,300/8000:1(DFC), 170/170
23. Монітор 19" LG L1942S(BF) black,TN,5ms,300/8000:1(DFC), 170/170
24. Монітор 19" LG L1942S(BF) black,TN,5ms,300/8000:1(DFC), 170/170
25. Монітор 19" LG L1942S(BF) black,TN,5ms,300/8000:1(DFC), 170/170
26. Монітор 19" LG L1942S(BF) black,TN,5ms,300/8000:1(DFC), 170/170
27. Монітор 19" LG L1942S(BF) black,TN,5ms,300/8000:1(DFC), 170/170
28. Монітор Samsung 710 V
29. Монітор Sync Master 940Mв
30. Монітор Sync Master 940Mв
31. Монітор Sync Master 940Mв
32. Монітор TFT 17" Beng FP71G
33. Монітор TFT 19" LG W1946S (wide)
34. Монітор TFT 19" LG W1946S (wide)
35. Монітор TFT LG 19 Flatron L1942S Black(5ms)
36. Монітор TFT LG L1942SE (5:4)
37. Монітор TFT LG L1942SE (5:4)
38. Монітор TFT LG L1942SE (5:4)
39. Монітор TFT LG L1942SE (5:4)
40. Монітор TFT Samsung 19 SyncMaster 943SN
41. Монітор TFT Samsung 19 SyncMaster 943SN
42. Монітор TFT Samsung 19 SyncMaster E1920NR 5ms D-Sub.Blac
43. Причіп легковий В.

З яких було реалізовано 23 монітори, 19 легкових автомобілів та 1 автомобільний причіп.

Роботу по реалізації активів що морально та фізично застаріли, мають нульову балансову вартість але можуть представляти інтерес для покупців планується продовжити в 2026 році. Реалізація легкових автомобілів здійснюється за допомогою відкритих торгів на електронних торговельних майданчиках.

В наступному 2026 році планується отримати позитивне рішення органу управління майном та здійснити продаж непрофільних активів, а саме: будівлі та споруди що не використовуються Товариством в основній діяльності.

7.3 Нематеріальні активи

Витрати на придбання окремого нематеріального активу складаються із ціни його придбання, та витрат, які можна прямо віднести до підготовки даного активу для використання за призначенням.

Ліцензії, придбані на строк більше одного року, визнаються у фінансовій звітності нематеріальними активами. Витрати підприємства, пов'язані з науково-технічним забезпеченням господарської діяльності, списуються на витрати поточного періоду по мірі їх виконання.

Також до складу нематеріальних активів Товариством віднесено право постійного користування земельними ділянками.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля. Нарахування амортизації нематеріальних активів Товариство здійснює із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх корисного використання.

Строк корисного використання нематеріальних активів визначається за участю фахівців Товариства з урахуванням наданих до нематеріального активу первинних документів.

Станом на 31.12.2025 на балансі Товариства знаходиться наступні нематеріальні активи (в розрізі груп):

Права на використання майна:

- право постійного користування земельною ділянкою Тернопільська область, Борщівський р-н, с. Скала-Подільська, первісною балансовою вартістю 955 тис. грн (згідно з нормативно-грошовою оцінкою);
- право постійного користування земельною ділянкою м. Київ, первісною балансовою вартістю 53 426 тис. грн (згідно з нормативно-грошовою оцінкою);
- право постійного користування земельною ділянкою Рівненська область, Дубненський район, с. Бортниця, первісною балансовою вартістю 2 8501 тис. грн (згідно з нормативно-грошовою оцінкою).

Управлінський персонал Товариства відмічає, що оцінка балансової вартості прав користування земельною ділянкою може відрізнитися від оцінки, здійсненої для цілей відображення у фінансовій звітності, підготовленої у відповідності до МСФЗ.

Права на комерційні позначення:

- зареєстрований товарний знак Державного публічного акціонерного товариства «Національна акціонерна компанія «Украгролізинг» балансовою вартістю 3 тис. грн.

Інші нематеріальні активи:

- програмне забезпечення бухгалтерського обліку та подачі звітності балансовою вартістю 355 тис. грн,
- програмне забезпечення «Єдина інформаційно-аналітична система НАК «Украгролізинг» балансовою вартістю 862 тис. грн,
- ліцензійне програмне забезпечення балансовою вартістю 111 тис. грн,
- стартові пакети телефонних номерів балансовою вартістю 2 тис. грн,

- сертифікати відкритого ключа електронного цифрового підпису, термін використання яких більше 1 року балансовою вартістю 22 тис. грн.

Внутрішньо генеровані нематеріальні активи відсутні.

Станом на 31 грудня 2025 року нематеріальні активи Товариства не перебували в заставі як забезпечення зобов'язань.

Нижче розкрито первісну вартість, рух та амортизацію нематеріальних активів за звітний період, що закінчився 31.12.2025 року та в динаміці з попереднім звітним періодом.

тис. грн

	Права користування майном	Права на комерційні позначення	Інші нематеріальні активи	Разом
Первісна вартість:				
на 31.12.2023	22 810	3	1 421	24 234
Придбання	3 805		1	3 806
Переоцінка	30 616			30 616
Вибуття			-11	-11
на 31.12.2024	57 231	3	1 411	58 645
Придбання			14	14
Переоцінка				0
Вибуття			-72	-72
на 31.12.2025	57 231	3	1 353	58 587
Накопичена амортизація:				
на 31.12.2023	0	-3	-1 410	-1 413
Амортизація за період			-6	-6
Вибуття			11	11
Надходження				0
на 31.12.2024	0	-3	-1 405	-1 408
Амортизація за період			-7	-7
Вибуття			71	71
Надходження				0
на 31.12.2025	0	-3	-1 341	-1 344
Чиста балансова вартість:				
на 31.12.2024	57 231	0	6	57 237
на 31.12.2025	57 231	0	12	57 243

Станом на кінець звітного періоду, що закінчився 31.12.2025 року Товариство вважає, що ознаки того що корисність активів може зменшитися відсутні.

7.4 Інвестиційна нерухомість

Товариство володіє нерухомістю, яка класифікується та використовується виключно для отримання прибутку шляхом передачі її в оренду.

Найменування інвестиційної нерухомості	Первісна балансова вартість, грн
Градириня, смт Скала-Подільська, вул. Купчинського, 11	758,30
Приміщення пожежної, смт Скала-Подільська, вул. Купчинського, 11	3 165,62
Прохідна, смт Скала-Подільська, вул. Купчинського, 11	1 199,95
Склад №2, смт Скала-Подільська, вул. Купчинського, 11	24 608,84
Склад ГСМ, смт Скала-Подільська, вул. Купчинського, 11	4 056,59
Склад запчастин №1, смт Скала-Подільська, вул. Купчинського, 11	21 395,29
Склад запчастин №2, смт Скала-Подільська, вул. Купчинського, 11	27 840,61

Накопичений знос складає 52,1 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року діє договір оренди інвестиційної нерухомості на частину майна.

24 червня 2016 року було укладено Договір оренди № 492 з ФОП Гузман Ігор Ілліч. Умовами договору передбачено надання майна загальною площею 1 347, м², та передбачалось щомісячну орендну плату в сумі 15 601,95 грн. Термін дії договору передбачено 2 роки та 11 місяців з можливістю пролонгації. Вартість майна було визначено згідно з експертною оцінкою станом на 22 лютого 2016 року і становила 426 785 грн. Впродовж терміну дії договору до нього вносилися зміни і останнім Актом №1 від 01.12.2021 року зменшено площу орендованого майна до 473,1 м².

Станом на кінець звітного періоду передано в оренду:

- Склад запчастин №2 – 397,0 м²;
- Склад ГСМ - 60,1 м²;
- Прохідна - 16,0 м².

Вартість орендної плати визначається як базова орендна плата - 8,19 грн за 1 м² з ПДВ, скоригована на індекс інфляції за місяць.

Існують обмеження щодо продажу інвестиційної нерухомості, що регулюється ЗУ Про приватизацію державного і комунального майна від 18.01.2018 № 2269-VIII та Постановою КМУ від 8.11.2007 № 1314 Про затвердження Порядку списання об'єктів державної власності.

7.5 Запаси

Запаси визнаються Товариством, якщо вони належать їй та:

- існує велика вірогідність отримання економічної вигоди від їх використання в майбутньому;
- їх вартість може бути достовірно оцінена.

Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати кожне їх найменування. Первісну вартість запасів, придбаних за плату, визначають за собівартістю запасів згідно з МСБО 2 «Запаси».

Витрати розподіляють між сумою залишку запасів на кінець місяця і сумою запасів, що вибули у цьому місяці згідно з МСБО 2.

При відпуску запасів у виробництво, продажу чи іншому вибутті їх оцінку слід визначати за формулою – «перше надходження - перший видаток» (ФІФО).

Запаси, які не приносять Товариству економічних вигід у майбутньому, визнаються неліквідними і списуються в бухгалтерському обліку, а при складанні фінансової звітності не відображаються в балансі, а показуються на окремому субрахунку позабалансового рахунка 07.

Запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою із двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	31.12.2025
виробничі запаси	783	1 300
товари	42 068	40 104
Разом:	42 851	41 404

У складі товарів обліковується сільгосптехніка та інше обладнання і устаткування, яке придбано Товариством для подальшої передачі суб'єктам господарювання на умовах фінансового лізингу у сумі **40 104 тис. грн**, в тому числі об'єкти фінансового лізингу які отримані від лізингоодержувачів в рахунок погашення боргу та готові до передачі в повторний лізинг.

Станом на 31.12.2025 року було проведено тестування на знецінення запасів за наступними критеріями: неочікуване зниження ринкової вартості активу унаслідок плину часу або звичайного використання; негативні зміни у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні чи на ринку; збільшення ринкових ставок відсотка або інших ринкових ставок доходу від інвестицій; перевищення балансової вартості чистих активів над ринковою капіталізацією. За результатами тестування зроблено висновок про відсутність знецінення запасів.

Станом на 31.12.2025 року запаси Товариства не перебувають в заставі як забезпечення зобов'язань, обмежень в їх користуванні не має.

Товариством не передавалися основні засоби у заставу як забезпечення зобов'язань.

7.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на рахунках Товариства, відкритих у банківських установах. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної відсоткової ставки. Обмежені до використання залишки виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей звіту про рух грошових коштів.

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	31.12.2025
грошові кошти в національній валюті	5 864	4 214
Разом:	5 864	4 214

В 2025 році було укладено Генеральний кредитний договір №1/2025/КОД-КБ-ГКД між АБ «УКРГАЗБАНК» та Національною акціонерною компанією «Украгролізинг». Загальний ліміт за Генеральним кредитним договором встановлюється в розмірі 5 800 000,00 (п'ять мільйонів вісімсот тисяч) гривень 00 копійок.

Станом на 31.12.2025 року відповідно до додаткових угод до Договору банківського рахунку, укладеного між Товариством та:

- ПАТ АБ «Укргазбанк» встановлено відсотки на залишки коштів на рахунках національної валюти на поточному рахунку Товариства - 10,25% річних;
- АТ «Укрексімбанк» встановлено відсотки на залишки коштів на рахунках національної валюти на поточному рахунку Товариства - 10,20% річних.

На 31 грудня 2025 року залишки грошових коштів на банківських рахунках не є знеціненими чи простроченими.

У звітному періоді Товариство не проводило суттєвих негрошових операцій. Обмеження у використанні грошей відсутні.

Товариство формує звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

В складі статті 3095 «Інші надходження» Розділу I. Рух коштів у результаті операційної діяльності Звіту про рух грошових коштів враховуються надходження:

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
Надходження за виставленими претензіями	743	807
Надходження від повернення коштів	42	38
Інші доходи від операційної діяльності	5	-
Разом:	790	845

В складі статті 3190 «Інші витрачання» Розділу I. рух коштів у результаті операційної діяльності Звіту про рух грошових коштів враховуються витрати:

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
Розрахунки з підзвітними особами	456	665
Розрахунки за рішенням судів	241	285
Розрахунки за послуги з оренди приміщень для філій Товариства	1 430	1877
Комісії за банківські послуги	294	263
Розрахунки з іншими кредиторами	1 500	3 541
Разом:	3 921	6 631

В складі статті 3250 «Інші надходження» Розділу II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності Звіту про рух грошових коштів враховуються надходження:

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
Надходження коштів за попередніми договорами з потенційними лізингоодержувачами	11 713	15 865
Разом:	11 713	15 865

В складі статті 3290 «Інші платежі» Розділу II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності Звіту про рух грошових коштів враховуються витрати:

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
Повернення попередніх платежів за договорами фінансового лізингу	-	11
Повернення переplat по комісії лізингодавця	3	352
Повернення переplat по відшкодуванню вартості переданої в лізинг техніки	2	2
Разом:	5	365

8. Торгова та інша дебіторська заборгованість

8.1 Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість складається із заборгованості за майно, передане у фінансову оренду (лізинг), і являє собою розрахунки з лізингоодержувачами в частині відшкодування вартості цього майна, термін сплати яких не настав.

Довгострокова дебіторська заборгованість представлена в фінансовій звітності за справедливою вартістю (за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки).

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
Довгострокова дебіторська заборгованість	279 972	278 313
Перенесення до поточною (термін сплати менше ніж 1 рік)	(127 206)	(120 656)
Резерв під очікувані кредитні збитки	(8 093)	(3 508)
Разом:	144 673	154 149

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості не здійснювалось у зв'язку з таким Рішенням Дирекції Національної акціонерної компанії «Укراгролізинг» затверджено умови надання техніки на умовах фінансового лізингу, згідно якого мінімальна комісія за супроводження договору фінансового лізингу складає від 20% річних і вище.

За даними сайту Національного банку України, облікова ставка НБУ з 01 січня 2025 року складала 13,5% річних та поступово збільшувалася впродовж 2025 року до 15,5%. Керуючись тим, що відсоток комісії за супроводження договору знаходиться значно вище облікової ставки НБУ, довгострокова дебіторська заборгованість не зазнала знецінення.

Інших ризиків, крім ризику неповернення боржниками, відносно яких Товариством було визнано збиток від зменшення корисності та які можуть суттєво вплинути на розмір довгострокової дебіторської заборгованості, на дату звітності не встановлено.

8.2 Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	31.12.2025
аванси, видані постачальникам техніки та обладнання для подальшої передачі у фінансовий лізинг	1 177	1 716
аванси, видані постачальникам для забезпечення господарських потреб	195	977
інша видані аванси	199	269
Разом:	1 571	2 962

8.3 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	31.12.2025
торгівельна дебіторська заборгованість (за розрахунками за реалізовану техніку, згідно з умовами договору)	1	1 533
Разом:	1	1 533

8.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	31.12.2025
- в тому числі з податку на прибуток	-	-
- податок з доходів фізичних осіб	7	6
- розрахунки з ПДВ	-	19
- військовий збір	-	3
- інша заборгованість	2	2
Разом:	9	30

Така дебіторська заборгованість, в основному, складається із поточної заборгованості з податків та зборів.

8.5 Інша поточна дебіторська заборгованість

У тисячах гривень	31.12.2024	31.12.2025
Розрахунки за претензіями		
- в частині відшкодування вартості техніки	6 572	6 572
- в частині комісії	1 720	1 720
- штрафи, пені, неустойки	4 101	6 255
- інші (судовий збір, відшкодування витрат)	386	394
Розрахунки з лізингодержувачами		
відшкодування вартості техніки	62 968	71 117
Розрахунки за виплатами працівникам та ЄСВ	33	45
Перенесення довгострокової заборгованості, що має бути погашена на протязі року з дати балансу	124 902	120 656
Резерв під очікувані кредитні збитки	(48 536)	(51 781)
Інша заборгованість (податковий кредит, податкове зобов'язання)	570	723
Разом:	152 716	155 701

8.6 Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами

У тисячах гривень	31.12.2024	31.12.2025
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами за договорами фінансового лізингу	4 644	4 518
Разом:	4 644	4 518

8.7 Резерв під очікувані кредитні збитки

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги та іншої дебіторської заборгованості.

Товариство застосовує нові вимоги стандарту ретроспективно та скористалося спрощеннями стосовно порівняльної інформації за попередній період (інформація за попередній період не перераховувалася).

Протоколом № 10/2025 від 16 червня 2025 року Наглядової ради державного публічного акціонерного товариства «Національна акціонерна компанія «Укראгролізинг» затверджено Положення про формування, облік та використання резерву сумнівних боргів (резерву очікуваних збитків).

Цим положенням визначено що одним із принципів формування резерву є те, що величина резерву сумнівних боргів (очікуваних кредитних збитків) розраховується оцінювальним шляхом на підставі аналізу дебіторської заборгованості (фінансового інструменту), скоригованого на коефіцієнт сумнівності за факторами, що впливають на ризик невиконання зобов'язань.

Модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії.

За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Для визначення складу заборгованості, щодо якої у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що вона повністю або частково не буде погашена, на дату балансу здійснюється аналіз заборгованості щодо кожного окремого дебітора на предмет існування ознак сумнівності, очікуваного періоду погашення, внутрішніх кредитних ризиків для значних боржників на основі фінансових показників та прогнозованої інформації.

Перед складанням річного звіту Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки у тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до суми очікуваного відшкодування. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою цей актив визнавався б у випадку, якщо б у попередні роки не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про фінансові результати за період. Після такої зміни вартості майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на звітні дати представлений наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	31.12.2025
За заборгованістю по розрахунках з нарахованих доходів	9 968	10 660
За заборгованістю з лізингових платежів в частині довгострокової заборгованості	8 092	3 507
За іншою дебіторською заборгованістю	48 536	51 781
Разом:	66 596	65 948

Зміни у резервах, що відбулися за період, представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	За іншою дебіторською заборгованістю	За заборгованістю з лізингових платежів в частині довгострокової заборгованості	За заборгованістю по розрахунках з нарахованих доходів	Разом
На 31.12.2024	48 536	8 092	9 968	66 596
Нараховано за рік	4 198	167	1 026	5 391
Використано за рік	(953)	(4 752)	(334)	(6 039)
На 31.12.2025	51 781	3 507	10 660	65 948

При визначенні знецінення активів враховуються всі чинники, які могли б свідчити про сумніви в погашенні дебіторської заборгованості (розгляд спорів в судовому порядку, ліквідація та банкрутство боржників тощо).

Для визначення резерву сумнівних боргів (очікуваних кредитних збитків) Товариство віддає перевагу застосування «експертного» методу абсолютної суми заборгованості як найбільш простого, однозначного та безпечного. Цей метод однозначний, дає обґрунтований та підтверджений укладеними договорами результат, що робить його надійним при податковій перевірці. Простий у розмінні, застосуванні та обґрунтуванні.

Враховує поточну економічну ситуацію в країні, наявні на цей час фінансові проблеми дебітора (якщо про них відомо). Наприклад, ситуацію воєнного стану. Критерій прострочення заборгованості найбільш зрозумілий – як для бухгалтера, так і користувачів фінансової звітності та перевіряючих.

9. Власний капітал та зобов'язання

Управління капіталом

Основною метою Товариства стосовно управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для ведення господарської діяльності.

Товариство розглядає статутний капітал і прибуток як основні джерела формування капіталу. Товариство оперує виключно власним капіталом.

Товариство для поповнення обігових коштів для сплати обов'язкових зобов'язань (заробітної плати, податків та зборів) користується кредитною лінією в АБ «Укргазбанк».

Товариство не залучає поворотні позики, не має бюджетного фінансування.

Завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення здатності продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку і забезпечення фінансування Товариства.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства і може коригувати свою політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Зареєстрований (пайовий) капітал

Прості акції класифікуються як власний капітал. Додаткові витрати, що відносяться безпосередньо до випуску простих акцій, визнаються як зменшення власного капіталу.

Зареєстрований статутний капітал Товариства складає 1 170 419 тис. грн. Фактичний статутний капітал Товариства становить 1 090 429 тис. грн, оскільки постановою Кабінету Міністрів України від 25.12.2013 р. № 953 прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на суму 79 990 тис. грн, однак емісія акцій на відповідну суму не проведена, а реєстрація змін до установчих документів відбулась. В рамках першої емісії акцій наповнення статутного капіталу Товариства на суму 276 100,8 тис. грн здійснювалось за рахунок майна, дебіторської заборгованості, акцій відкритих акціонерних товариств, частина з яких мали від'ємне значення вартості чистих активів до розміру статутного капіталу та дооцінки активів.

Усі наступні емісії проводились за рахунок грошових коштів перерахованих з державного бюджету України.

В січні 2023 року акції Товариства переведені в управління від Кабінету Міністрів України до Фонду державного майна України.

В депозитарній установі АТ «Укргазбанк» на рахунку в цінних паперах обліковуються 10 904 293 акцій Товариства, номіналом 100 грн кожна, на суму 1 090 429,3 тис. грн., керуючий рахунком – Фонд державного майна України.

Додатковий капітал

У тисячах гривень	31.12.2024	зміни в періоді	31.12.2025
- право користування земельною ділянкою м. Київ	53 426	-	53 426
- право користування земельною ділянкою Тернопільська обл., Борщівський р-н, смт Скала-Подільська	955	-	955

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	зміни в періоді	31.12.2025
- право користування земельною ділянкою Рівненська обл., Дубненський р-н, с. Бортниця	2 851	-	2 851
- Комплекс 10/100 частка, Київська обл., м. Кагарлик, вул. Комунарська, 50	61	-	61
- Дооцінка вартості майна, що було вилучено у ФГ «Царина», згідно з Актом приватного виконавця	82	-	82
Разом:	57 375	0	57 375

Станом на 31 грудня 2025 року додатковий капітал Товариства складає 57 375 тис. грн, що відповідає показнику станом на 31.12.2024 року. Змін в звітному періоді не відбувалося.

Капітал в дооцінках

В 2024 році Товариством було прийнято рішення щодо продажу нерентабельних активів, а саме – старого, зношеного автопарку, що має 100% знос і відповідно нульову балансову вартість. Товариством було пройдено всі етапи погодження на реалізацію таких необоротних активів та проведено 2 оцінки майна. Одна – для цілей бухгалтерського обліку - було встановлено балансову вартість автомобілів. На підставі фахового звіту було здійснено дооцінку ОЗ та відображено це в бухгалтерському обліку як «Капітал в дооцінках». Другу оцінку активів було проведено з метою встановлення ринкової вартості для визначення мінімальної ціни продажу.

В 2025 році відбувалися аукціони на яких було продано частину автомобілів, і в результаті відображення операцій в обліку було зменшено суму «капіталу в дооцінках».

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	зміни в періоді	31.12.2025
право власності на земельну ділянку в м. Чернігів	307	-	307
дооцінка легкових а/м	2 931	(1 047)	1 884
Разом:	3 238	(1 047)	2 191

Неоплачений капітал

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	31.12.2025
неоплачений капітал в результаті коригування	46 308	46 308
Разом:	46 308	46 308

Така сума неоплаченого зареєстрованого статутного капіталу утворилася у результаті згорання у 2016 році частини статутного капіталу, що була неправомірно сформована за рахунок дебіторської заборгованості на суму 117 080 тис. грн та за рахунок дооцінки майна у сумі 45 289 тис. грн, яке з 2001 року перебувало на балансі Товариства, з внесками акціонера до статутного капіталу Товариства грошовими коштами у 2013 та 2014 роках, які склали 116 061 тис. грн.

Таким чином, $(117\,080 + 45\,289) - 116\,061 = 46\,308$ тис. грн. – неоплачений капітал станом на 23.06.2017 року та станом на звітну дату 31.12.2025 року.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) і дивіденди

У тисячах гривень	31.12.2024	31.12.2025
непокриті збитки Товариства	(775 841)	(774 234)
Разом:	(775 841)	(774 234)

Сума непокритих збитків за звітний період що закінчився 31.12.2025 року склала 774 234 тис. грн і порівняно з сумою непокритих збитків станом на 31.12.2024 року зменшилася на 1 607 тис. грн.

Зміна показника нерозподілених збитків виникла з наступних причин, а саме в звітному періоді:

- отримано прибуток в сумі 2 107 тис. грн;
- списано вартість дооцінки проданих необоротних активів 1 047 тис. грн;
- інші коригування 45 тис. грн;
- сплачено дивіденди державі за 2024 рік – 1 592 тис. грн;

В цілому Товариство за останні роки показує позитивну динаміку в отриманні прибутку за результатами діяльності, що відображається в звітності як зменшення нерозподіленого збитку.

10. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Кредити та позики

У тисячах гривень	31.12.2024	31.12.2025
Інші довгострокові зобов'язання	-	2 816
Разом:	-	2 816

Кредитор	Сума заборгованості, тис. грн.	Частка, %	Вид та предмет заборгованості
Акціонерне товариство "Фонд декарбонізації України"	513,0	18,2%	за договором фінансового лізингу (фотоелектрична станція для використання в господарській діяльності)
ТОВ "ВІДІ-ЛІЗИНГ"	2 303,0	81,8%	за договором фінансового лізингу (легкові а/м для використання в господарській діяльності)
ВСЬОГО:	2 816,0	100%	

Товариство в 2025 році розпочало роботу по оновленню транспортного парку автомобілями з двигунами нового покоління зі зменшеними викидами CO₂. Було проведено аналіз пропозицій дилерів, технічних та екологічних показників легкових автомобілів та придбано 10 автомобілів.

Товариством запроваджено поступову заміну всього електроосвітлювального обладнання на енергозберігаючі технології LED.

Проведено роботи щодо встановлення сонячної електростанції (СЕС) потужністю 30 кВт на даху офісної будівлі з метою забезпечення власного споживання, згідно договору фінансового лізингу від 24.06.2025 № 1/1-25-Л укладеного з АТ «ФОНД ДЕКАРБОНІЗАЦІЇ УКРАЇНИ». Вищезазначена СЕС введена в експлуатацію 08.10.2025. Станом на 31.12.2025 СЕС згенеровано 2 115 кВт*год відновлювальної електричної енергії на суму 21 268,07 грн з ПДВ.

11. Торгова та інша кредиторська заборгованість

11.1 Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	31.12.2025
постачальники товарів робіт послуг (господарські договори)	467	924
за виконавчими написами	29	29
покупці товарів	758	0
постачальники техніки та обладнання для передачі у фінансовий лізинг	15 072	18 093
викупні платежі після виконання договорів фінансового лізингу	120	44
Разом:	16 446	19 090

Найбільші кредитори на кінець звітної 2025 року за техніку та обладнання для передачі у фінансовий лізинг. Ця заборгованість є поточною оскільки договорами поставки передбачено часткову попередню оплату за техніку. Інформацію про найбільших кредиторів Товариства наведено нижче:

Назва контрагента	Код ЄДРПОУ	Сума заборгованості, тис. грн	Питома вага, %
ТОВ«НПО НТ "БУДШЛЯХМАШ»	34049688	4 155	23,0
ПП ВКП "Альфатекс"	30481196	3 747	20,7
ТОВ "АЛІУР-АГРО"	40375276	3 008	16,6
ТОВ "СТК-АГРО"	37960763	1 796	9,4

11.2 Зобов'язання перед бюджетом

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	31.12.2025
ПДВ до сплати	115	-
Податок на прибуток	556	736
Інші	2	6
Разом:	673	742

Кредиторська заборгованість по податках є поточною і пов'язана із тим, що нарахування і сплата відображаються в різних періодах. Наприклад податок на прибуток нарахований датою 31.12.2025 року, а крайня дата сплати податку 11.03.2026 року.

11.3 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	31.12.2025
єдиний соціальний внесок до сплати	4	2
Разом:	4	2

11.4 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	31.12.2025
заробітна плата до виплати (відпускні, лікарняні)	24	3
Разом:	24	3

11.5 Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами

У тисячах гривень	31.12.2024	31.12.2025
попередній лізинговий платіж згідно умов договорів	100	3 468
поточні лізингові платежі згідно договорів фінансового лізингу	1 212	4 973
платежі за операційною орендою	10	10
гарантійний платіж за договорами операційної оренди	750	913
Разом:	2 072	9 364

В переважній більшості кредиторська заборгованість складається з сум: попередніх лізингових платежів лізингодержувачів за умовами договорів лізингу, поточних лізингових платежів, сплачених раніше термінів, зазначених у графіках сплати, які є невід'ємною частиною договорів фінансового лізингу; платежів за попередніми договорами; викупними платежами відповідно до договорів опціону.

11.6 Поточні забезпечення

У тисячах гривень	31.12.2024	31.12.2025
забезпечення виплат відпусток	2 170	2 093
Разом:	2 170	2 093

В Товаристві створюється резерв Забезпечення виплат відпусток. В обов'язковому порядку розраховується сума резерву на виплату відпускних та суми ЄСВ на суму цих виплат.

11.7 Інші поточні зобов'язання

У тисячах гривень	31.12.2024	31.12.2025
розрахунки за ПДВ	225	486
поточна заборгованість за розрахунками з оренди офісних приміщень філій Товариства	123	136
інші поточні зобов'язання	5	5
Разом:	353	627

12. Податок на прибуток

Поточний податок

Поточні податкові активи і зобов'язання за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, передбачуваною до отримання як відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, які застосовуються для розрахунку цієї суми, – це ставки і закони, прийняті або практично прийняті на звітну дату.

З 01 січня 2025 року базову ставку податку на прибуток для фінансових установ (крім страховиків) підвищено з 18 відсотків до 25 відсотків. Товариство впродовж звітного року здійснювало нарахування та сплату податку за ставкою 25%.

Податок на прибуток у звіті про фінансові результати

Витрати з податку на прибуток за роки, які закінчилися на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року, представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	31.12.2025
Витрати з поточного податку на прибуток	878	1 635
Витрати (вигода) з відстроченого податку на прибуток	-	-
Витрати з податку на прибуток:	878	1 635

Товариство є платником податку на прибуток підприємств. У 2024 році податок на прибуток підприємств було нараховано та сплачено за ставкою 18% в сумі 878 тис. грн.

За даними податкового обліку Товариство за 2025 рік має прибуток – 6 539 тис. грн. Розбіжність між бухгалтерським та податковим обліком пояснюється наявністю тимчасових податкових різниць, які склали – 2 797 тис. грн. Найбільші податкові різниці виникли по компонентах статей Балансу:

- Основні засоби (амортизація) – 2 234 тис. грн.;
- Інша поточна дебіторська заборгованість (коригування резерву сумнівних боргів – 648 тис. грн.;
- Інші операційні витрати (перерахування неприбутковим організаціям) – 1 204 тис. грн.

Оподаткований прибуток Товариства за 2025 рік склав – 6 539 тис. грн.

Ставка податку на прибуток за 2025 рік складала 25%.

Нарахований та перерахований податок на прибуток підприємств за 2025 рік склав – 1 635 тис. грн.

Відстрочені податкові активи, зобов'язання

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань за усіма тимчасовими різницями на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги у податковому обліку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на дату складання річного звіту про фінансовий стан і зменшується, якщо більше не існує ймовірності отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволив би реалізувати частину або усю суму такого відстроченого податкового активу.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашення зобов'язання, на підставі діючих або оголошених (і практично прийнятих) на дату звіту про фінансовий стан податкових ставок і положень податкового законодавства.

Для розрахунку податку на прибуток застосовується ставка податку на прибуток у розмірі 25%.

Для розрахунку сум відстрочених податкових активів і зобов'язань використовуються ставки податку, які, як очікується, діятимуть у період сторнування тимчасових різниць, які призвели до виникнення відповідних відкладених податкових активів і зобов'язань.

Відповідно до МСБО 12 Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах.

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024	31.12.2025
Відстрочені податкові активи	15 200	15 200
Разом:	15 200	15 200

Змін у відстрочених податкових активах у звіті за 2025 рік не відбувалося.

Прибуток на акцію

Суми базового прибутку на акцію розраховано шляхом розподілу чистого прибутку за рік, що припадає на власників звичайних акцій Товариств, на середньозважену кількість звичайних акцій протягом року.

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
Чистий прибуток, який припадає на власників звичайних акцій, для розрахунку базового прибутку	1 990	2 107
Середньозважена кількість звичайних акцій для розрахунку базового прибутку на акцію	10 904 293	10 904 293
Середньозважена кількість звичайних акцій, скоригована на ефект розбавлення	10 904 293	10 904 293
Розрахунковий прибуток на 1 акцію	0,00018	0,00019

Показник «розбавлений прибуток (збиток) на акцію» відображає можливе зниження рівня прибутковості (збільшення збитку) звичайної акції в наступному звітному періоді. Акціонерне товариство не має конвертованих цінних паперів або договорів купівлі - продажу звичайних акцій за ціною, нижчою від їх ринкової вартості для показника розбавленого прибутку (збитку) і відображає тільки базовий прибуток (збиток) на акцію.

Між звітною датою і датою складання цієї фінансової звітності жодних інших операцій зі звичайними акціями або потенційними звичайними акціями не проводилося.

13. Фінансові інструменти

Фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариства містять грошові кошти і еквіваленти грошових коштів, дебіторську і кредиторську заборгованість, інші зобов'язання та позики. Облікова політика щодо їхнього визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих Приміток. Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді коли вони стають стороною контрактних зобов'язань. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату виконання контракту.

Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки при первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

До витрат на операцію можуть належати комісійні, сплачені консультантам, дилерам, збори органам регулювання, податки та держмита тощо. Витрати на операцію та комісійні доходи, що є невід'ємною частиною дохідності фінансового інструменту, визнаються в складі фінансового інструменту і враховуються при розрахунку ефективної відсоткової ставки за таким фінансовим інструментом.

При первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції – це сума відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передання обіцяних товарів або послуг покупцю.

Згідно з МСБО 9 «Фінансові інструменти» Товариство залежно від намірів та політики управління активами, відповідно до моделі бізнесу та характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу класифікує їх, фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів (виключно основної суми та процентів).

Товариство групує свої фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за наступними категоріями:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- інша дебіторська заборгованість;
- грошові кошти та їх еквіваленти;
- фінансові інвестиції.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги визнається фінансовим активом одночасно з визнанням доходу від реалізації товарів, робіт, послуг, коли Товариство набуває безумовне юридичне право отримати грошові кошти.

До складу іншої поточної заборгованості відноситься заборгованість дебіторів, яка не включена в дебіторську заборгованість на товари, роботи, але повинна відобразитись у складі оборотних активів:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі), якщо актив утримується у рамках бізнес-моделі, яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу фінансових активів;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку - всі інші активи.

Витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки.

Товариство класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і, якщо це дозволено або прийнятне, переглядає встановлену класифікацію наприкінці кожного фінансового року.

Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються протягом 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються короткостроковими та відображаються у складі оборотних активів. Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються протягом більш ніж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються довгостроковими та відображаються у складі необоротних активів.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Керівництво під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Станом на 31 грудня 2025 року в Товаристві відсутні фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

Товариство здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді, коли змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Визнання фінансового активу припиняється у випадку:

- закінчення строку дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу;

- якщо Товариство передало права на отримання грошових потоків від активу третій особі без суттєвих затримок за угодою про передачу з одночасною передачею всіх ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активу.

В звітному періоді, що закінчився 31.12.2025 року Товариство не передавало третім особам права на отримання грошових потоків.

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство врахувало зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Критеріями для визнання заборгованості сумнівною є:

- заборгованість підприємств-контрагентів, які відсутні за адресами, зазначеними у статутних документах та повідомленими підприємствами-контрагентами;
- заборгованість підприємств-контрагентів, щодо яких порушено справу про банкрутство або опубліковано відомості про їх ліквідацію;
- заборгованість підприємств-контрагентів, які тривалий строк мають заборгованість перед бюджетом (майно в податковій заставі);
- заборгованість підприємств-контрагентів, які не виконують свої обов'язки в установленій договором термін протягом 90 днів від звітної дати, в тому числі не відповідають на претензію чи відхиляють її;
- Товариство подало позов про стягнення заборгованості з контрагента;
- заборгованість підприємств-контрагентів, по яким є рішення суду про стягнення грошових коштів або виконання умов договору, в тому числі передано на примусове виконання.

Списання

Списання балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформованого резерву відбувається після визнання його безнадійним, наявності сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, та одночасного виконання інших передумов, визначених вимогами чинного законодавства України та внутрішніх документів Товариства.

Зміна балансової вартості резерву під очікувані кредитні збитки відображається у складі інших операційних витрат або доходів (відповідно для збільшення або зменшення резерву протягом звітного періоду).

Припинення визнання і модифікація договору

Припинення визнання фінансових активів відбувається якщо:

- строк дії прав на грошові потоки, що визначені умовами договору фінансового активу, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення;

- списання фінансового активу за рахунок резерву.

Контроль за переданим активом відсутній, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні та може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, визнання такого активу припиняється, інакше, у разі збереження контролю за фінансовим активом, продовжується його визнання у межах подальшої участі в ньому.

Різниця між балансовою вартістю фінансового активу, визначеною на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (в тому числі величину отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), відображається як доходи або витрати від припинення визнання.

Процентні доходи

Товариство визнає процентний дохід при нарахуванні процентів з використанням методу ефективного відсотка, який являє собою відповідну ставку, що застосовується для дисконтування очікуваних майбутніх надходжень грошових коштів протягом очікуваного терміну корисної служби фінансового інструменту до балансової вартості фінансового активу.

Процентний дохід включається до фінансового доходу у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Класифікація і подальша оцінка фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

При первісному визнанні фінансові зобов'язання можуть бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо дотримані такі критерії:

- віднесення до цієї категорії виключає або суттєво знижує непослідовність у методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці зобов'язань або визнання відповідного прибутку або збитку;
- зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань, управління якими здійснюється і результати за якими оцінюються на підставі справедливої вартості, відповідно до політики управління ризиками;
- фінансове зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який необхідно окремо відобразити у фінансовій звітності або до категорії фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизаційною вартістю.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство не має фінансових зобов'язань, які могли б бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизаційною вартістю

Торговельна кредиторська заборгованість та інші короткострокові монетарні зобов'язання, які спочатку визнаються за справедливою вартістю, надалі обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні зобов'язання надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, що забезпечує той факт, що будь-які процентні витрати, що підлягають погашенню за період, мають постійну ставку у складі зобов'язань звіту про фінансовий стан. У цьому випадку процентні витрати включають початкові витрати на ведення операції і знижку, що підлягає виплаті після погашення, а також будь-який відсоток, що підлягає виплаті, поки зобов'язання залишаються непогашеними.

Фінансове зобов'язання або його частина, припиняє визнаватися якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Будь-які витрати або винагороди є витратами від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації є витратами від припинення визнання.

Фінансове зобов'язання або його частина, припиняє визнаватися якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Будь-які витрати або винагороди є витратами від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації є доходами/витратами від припинення визнання.

Припинення визнання фінансових інструментів.

Товариство припиняє визнавати фінансові активи коли

- активи погашені або права на потоки грошових коштів від активів втратили свою силу;
- Товариство передало усі суттєві ризики та винагороди від володіння активами;
- списання фінансового активу за рахунок резерву;
- Товариство не передало і не зберегло усі істотні права та винагороди від володіння, але втратило контроль.

Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної здатності продати актив повністю непов'язаній третій стороні без потреби накладання додаткових обмежень на операцію продажу. Фінансові зобов'язання припиняють визнаватись Товариством тоді, і тільки тоді, коли зобов'язання Товариства виконані, скасовані чи строк виконання яких закінчився. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, яке припинило визнаватись, та виплаченою компенсацією визнається у складі звіту про прибутки або збитки.

14. Інша інформація

Оцінка справедливої вартості

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 – ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання;
- Рівень 2 – моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, можна спостерігати прямо або опосередковано;
- Рівень 3 – моделі оцінки, в яких суттєвих для оцінки справедливої вартості вихідних даних, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, немає у відкритому доступі.

У випадку активів і зобов'язань, які переоцінюються у фінансовій звітності на періодичній основі, Товариство визначає необхідність їх переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Керівництво Товариства визначає політику і процедури для періодичної оцінки справедливої вартості фінансових активів, що не котируються, наявних для продажу. Для переоцінки основних засобів залучаються зовнішні оцінювачі.

В якості критеріїв відбору застосовуються знання ринку, репутація, незалежність та відповідність професійним стандартам.

Керівництво та зовнішні оцінювачі, які призначаються Наглядовою радою Товариства, мають залучатися до аналізу зміни справедливої вартості кожного активу і зобов'язання і порівнювати з відповідними зовнішніми джерелами з метою визначення обґрунтованості змін.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Товариство класифікувало активи та зобов'язання на основі їх характеру, притаманним їм характеристикам і ризикам, а також застосованого рівня в ієрархії справедливої вартості, як зазначено вище.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Товариство застосовує форми і системи оплати праці за умовами, передбаченими Колективним договором.

При визначенні величини зобов'язань відносно короткострокових виплат працівникам дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються у процесі виконання працівниками своїх трудових обов'язків.

Витрати на оплату праці працівникам Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року, склали 51 347 тис. грн. та 57 925 тис. грн. відповідно. Винагороди працівникам включають заробітну плату, премії, відпускні, компенсаційні та заохочувальні виплати, тощо.

Облік орендних операцій

Фінансова оренда (лізинг)

Товариство, як орендодавець (лізингодавець), класифікує оренду (лізинг) як фінансову за наявності таких ознак:

- строк оренди становить більшу частину строку економічної експлуатації базового активу (більше 12 місяців) навіть, якщо право власності на такий актив не передається;
- орендодавець (лізингодавець) передає орендареві (лізингоодержувач) право власності на базовий актив наприкінці строку оренди;
- орендар (лізингоодержувач) має можливість придбати базовий актив за ціною, що, як очікується, буде достатньо нижчою за справедливу вартість на дату, коли можливість може бути реалізовано, щоб існувала обґрунтована впевненість на дату початку дії оренди в тому, що можливість буде реалізовано;
- на дату початку дії оренди (лізингу) теперішня вартість орендних (лізингових платежів) дорівнює принаймні в основному всій справедливій вартості базового активу;
- базовий актив має такий спеціалізований характер, що тільки орендар (лізингоодержувач) може використовувати його, не здійснюючи значних модифікацій.

На початку строку оренди (лізингу) Товариство визначає теперішню вартість мінімальних орендних платежів, яка має дорівнювати сумі справедливої вартості переданого в фінансову оренду (лізинг) активу.

У подальшому Товариство у Балансі (Звіті про фінансовий стан) за відповідний квартал відображає довгострокову дебіторську заборгованість у сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду (лізинг).

Одночасно, на дату передачі об'єкта лізингу лізингоодержувачу, Товариством визнається дохід від продажу.

Орендний (лізинговий) платіж, що підлягає отриманню, розглядається Товариством як погашення основної суми боргу і фінансовий дохід для надання відшкодування та комісії за його інвестиції та послуги.

Облік з боку Орендодавця (лізингодавця) здійснюється таким чином:

- визначається справедлива вартість об'єкту, що передається у фінансову оренду (лізинг);
- обчислюється результат від передачі об'єкту (різниця між справедливою і балансовою вартістю об'єкту);
- об'єкт вибуває з обліку орендодавця (лізингодавця);
- відображається виникнення дебіторської заборгованості за об'єкт фінансової оренди (лізингу) у сумі, що дорівнює справедливій вартості об'єкту, що передається в оренду (лізинг);
- орендодавець (лізингодавець) нараховує комісійні доходи по фінансовій оренді відповідно до графіку лізингових платежів;
- при отриманні платежів орендодавець (лізингодавець) відображає погашення заборгованості за нарахованими відсотками (комісіями) і погашення дебіторської заборгованості в частині відшкодування вартості предмета оренди (лізингу).

Операційна оренда

У випадку надання в операційну оренду майна Товариства, суми орендних платежів відображаються як інший операційний дохід у сумі нарахування за поточний період.

Орендні платежі операційної оренди відображаються в звіті про фінансові результати відповідно до періоду оренди.

Товариством прийняте рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 щодо активів, отриманих в оренду, скориставшись параграфами Б3 – Б8 МСФЗ 16, у зв'язку з тим, що згідно з умовами договорів така оренда визнана короткостроковою.

Товариство не розрізняє операційну та фінансову оренду за угодами, в яких вона виступає в якості орендаря, оскільки МСФЗ 16 передбачає уніфікований облік орендних операцій, в яких Товариство виступає в якості орендаря.

Умовні активи

Умовні активи у звітному періоді відсутні.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання у звітному періоді відсутні.

15. Політика управління ризиками

Діяльність з управління ризиками здійснюється через організаційну структуру Товариства, яка передбачає чіткий розподіл функціоналу учасників процесу, їх повноваження, відповідальність та порядок взаємодії.

Процес управління ризиками є безперервним процесом аналізу ситуації та охоплює всі види діяльності Товариства.

Для забезпечення ефективної системи управління ризиками, включаючи здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання (оцінювання), моніторингу, контролю, звітування та мінімізації (зниження до контрольованого рівня) всіх видів ризиків у діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях – здійснюється консолідований погляд щодо ризиків по кожній групі ризиків та:

- запроваджена модель трьох ліній захисту - сукупність принципів, заснованих на світових практиках, що дозволяє найбільш ефективно розподіляти функції із управління ризиками між структурними підрозділами;

- призначені головний ризик-менеджер, головний компласнс-менеджер, внутрішній аудитор;
- затверджена Політика управління ризиками, Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків, тощо.

Перелік суттєвих видів ризиків, притаманних діяльності Товариства:

- операційний ризик;
- ринковий ризик;
- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;

Управлінський персонал несе загальну відповідальність за створення структури управління ризиками і здійснення нагляду за нею.

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість. Основною метою даних фінансових зобов'язань є фінансування операцій Товариства для підтримки її діяльності. Фінансовими активами, якими володіє Товариство, є торговельна та інша дебіторська заборгованість і грошові кошти.

Політика управління ризиками визначається з метою виявлення і аналізу ризиків, з якими стикається Товариство, визначення та класифікацію ризиків, включаючи інші визначені ризики, притаманні діяльності Товариству, перелік видів ризиків, процеси та інструменти щодо виявлення, вимірювання (оцінки), моніторингу, контролю та звітування щодо ризиків, ліміти ризиків за визначеними Товариством видами ризиків відповідно до ризик-апетиту Товариства та порядок контролю за їх дотриманням, положення що регламентують діяльність підрозділу з управління ризиками, опис організаційної структури підрозділу з управління ризиками, розподіл обов'язків, повноважень учасників системи управління ризиками та їх відповідальності щодо управління ризиками, що є добре інтегрованим в організаційну структуру Товариства та в процеси прийняття рішень.

Система управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов у діяльності Товариства.

Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків чи помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників фінансової компанії або інших осіб, збоїв у роботі систем фінансової компанії або внаслідок впливу зовнішніх негативних факторів.

Основні можливі операційні ризики Товариства включають в себе:

- помилки в оформленні та проведенні угод;
- технологічні збої в системі проведення та моніторингу угод;
- можливість проведення фінансових махінацій з боку персоналу Товариства;
- недобросовісні лізингоодержувачі;
- надання лізингоодержувачами недостовірної інформації;
- відмова лізингоодержувача від замовленого об'єкта лізингу;
- неправильної оцінки кредитоспроможності лізингоодержувача, відсутності повної інформації про його фінансовий стан;
- ризик постачальника, який може проявитися у поставці неякісної продукції (або тієї, яка не відповідає умовам лізингового договору) та/або з порушенням термінів постачання;
- тощо.

З метою мінімізації вищезгаданих операційних ризиків в Товаристві забезпечується побудова системи своєчасного виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів, комітетів і комісій (в т.ч. тимчасових), відокремлених структурних підрозділів (філій) Товариства, прийняття оптимальних управлінських рішень щодо виявлення та усунення причин недоліків у їх роботі. Організаційна структура Товариства відповідає загальним принципам її будови, основними з яких є:

- ієрархічне розмежування функцій відділів продажу та структурних підрозділів, які займаються аналізом ризиків, адмініструванням лізингових угод, юридичною перевіркою документації та перевіркою стану предмету додаткової застави;
- незалежність внутрішнього аудитора Товариства від інших служб та підрозділів;
- колегіальність прийняття рішень (лізинговий комітет), які несуть в собі потенційні ризики;
- розроблено ряд процедур щодо співпраці з контрагентами, закупівлі об'єкта лізингу та передплат по ньому;
- також постійний моніторинг строків заборгованості, тощо.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом (іншою стороною) узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними операціями. Виникнення кредитного ризику пов'язане з передачею Товариством сільгосптехніки та обладнання на умовах фінансового лізингу, а також з іншими операціями з контрагентами, які призводять до виникнення фінансових активів.

З метою зменшення кредитного ризику Товариство здійснює регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. Необхідність визнання знецінення дебіторської заборгованості аналізується на кожну звітну дату за окремими дебіторами. Постійно проводиться претензійно-позовна робота.

Для зменшення фінансових ризиків Товариство в разі необхідності укладає забезпечувальні договори (поруки, застави), тобто має чи поручителя чи майно, передане йому в заставу як забезпечення виконання умов договорів фінансового лізингу сільськогосподарської техніки та обладнання. Товариство оцінює концентрацію ризику відносно дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги як низьку.

Балансова вартість фінансових активів – це максимальна вартість, яка підлягає кредитному ризику. Максимальний рівень кредитного ризику станом на 31.12.2024 року та 31.12.2025 року наступний:

<i>У тисячах гривень</i>	Код	Станом на	Станом на
Активи у звіті про фінансовий стан	рядка	31.12.2024	31.12.2025
Дебіторська заборгованість товари, роботи, послуги	1125	1	1 533
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	4 644	4 518
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	152 716	155 701
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	5 864	4 214
Разом:		163 225	165 966

Ринковий ризик

Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. Справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик включає в себе три типи ризику: відсотковий ризик, валютний ризик та інші цінні ризики, наприклад, ризик зміни цін на інструменти капіталу і ризик зміни цін на товари. Фінансові інструменти, піддані ринковому ризику, включають в себе реструктуризовану заборгованість, а також фінансові активи, доступні для продажу.

Товариство встановлює допустимий рівень ризику, який постійно відслідковується. Але використання такого підходу не запобігає виникненню збитків понад встановлений рівень у випадку значних ринкових коливань.

Ризик зміни процентної ставки – ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься зважаючи змін ринкових процентних ставок. В Товаристві процентний ризик є несуттєвим, тому що немає боргових зобов'язань з плаваючою процентною ставкою.

Валютний ризик – ризик, пов'язаний з чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до зміни рівня або коливання курсів валют.

Товариство не схильна до значного валютного ризику при наданні послуг фінансового лізингу, оскільки її фінансові активи та зобов'язання деноміновані в національній валюті - гривні.

Фінансова стійкість та ризик ліквідності

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат унаслідок неспроможності забезпечувати виконання своїх зобов'язань у належні строки через брак достатнього обсягу ліквідних активів. Це ризик того, що Товариство може зіткнутися з певними труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Товариство схильне до цього ризику у зв'язку з вимогами відносно використання його вільних грошових коштів.

Управління ризиком ліквідності здійснюється Товариством щомісячно аналізуються терміни платежів, пов'язаних з фінансовими активами наприклад, дебіторська заборгованість, інші фінансові активи, а також прогнозовані грошові потоки від операційної діяльності.

Основними показниками, які характеризують фінансову стійкість і ліквідність підприємства є коефіцієнти фінансової стійкості та поточної ліквідності.

Нормативним значенням для цих показників є значення більше 1,5 – 2,0.

Зазначаємо про зміну зазначених показників Товариства за 12 місяців 2025 року у порівнянні з 2024 роком.

Коефіцієнт фінансової стійкості показує незалежність від зовнішніх фінансових джерел. Саме цей коефіцієнт, на думку Товариства, має пріоритет для її аналізу як фінансової установи. За 2025 рік коефіцієнт фінансової стійкості становив 11,79 (при нормативному значенні більше 1,5). Коефіцієнт покриття (поточної ліквідності) складає 6,59 (при нормативному значенні більше 2). Він показує абсолютну достатність ресурсів Товариства, які може бути використано для погашення її поточних зобов'язань.

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість. Основною метою даних фінансових зобов'язань є фінансування операцій Товариства для підтримки її діяльності.

Фінансовими активами, якими володіє Товариство, є торговельна та інша дебіторська заборгованість і грошові кошти.

<i>У тисячах гривень</i>	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025
Фінансові активи		
Гроші та їх еквіваленти	5 864	4 214
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1	1 533
Інша поточна дебіторська заборгованість	152 716	155 701
Довгострокова дебіторська заборгованість	144 673	154 149

16. Події після звітної дати

Після дати балансу не сталось подій, які б мали вплив на фінансову звітність Товариства.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. Тим не менш, остаточний результат цих подій на даний момент не може бути визначений, і відповідні коригування фінансової звітності внаслідок цих невизначеностей можуть бути зроблені в наступному звітному періоді.

17. Операції з пов'язаними особами

Акції Товариства є об'єктом державної власності. У зв'язку з цим усі інші державні і комунальні підприємства, члени Верховної ради, міністри і їх заступники, керуючі директори державних підприємств і інші офіційні представники органів державної влади різних рівнів, а також їх безпосередні родичі вважаються пов'язаними сторонами Товариства.

Через велику кількість пов'язаних сторін (державні підприємства та їх філії) і обмеженості ресурсів Товариство застосовує звільнення, викладене у параграфі 25 до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін", згідно з яким суб'єкт господарювання, що звітує, звільняється від вимог щодо розкриття інформації, стосовно операцій зі зв'язаними сторонами та залишків заборгованості, у тому числі зобов'язань, з:

- а) органом державної влади, що здійснює контроль, спільний контроль або суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує; та
- б) іншим суб'єктом господарювання, що є зв'язаною стороною, оскільки той самий орган державної влади має контроль, спільний контроль або суттєвий вплив і на суб'єкт господарювання, що звітує, і на цей інший суб'єкт господарювання.

Економічна, фінансова і соціальна політика, що проводиться державою, можуть чинити значний вплив на фінансове становище Товариства, результати господарської діяльності і рух грошових коштів. Наприклад, зміни в законодавстві, що стосуються фінансового лізингу, прийняття рішення про приватизацію Товариства.

Станом на 31.12.2025 року акції Товариства перебувають в управлінні Фонду державного майна України.

У ході нормальної операційної діяльності Товариство взаємодіє із іншими суб'єктами господарювання державного сектору економіки. Зокрема, пов'язані особи є стороною договорів фінансового лізингу.

Операції з пов'язаними сторонами здійснюються за звичайними цінами, переважно такими ж, як і з непов'язаними покупцями.

Непогашені залишки на кінець кварталу є забезпеченими. Розрахунки здійснюються грошовими коштами. Гарантій відносно дебіторської чи кредиторської заборгованості з пов'язаними сторонами надано не було.

Також пов'язаними сторонами Товариства є провідний управлінський персонал.

До ключового управлінського персоналу Товариства належать:

- дирекція в складі трьох членів;
- головний бухгалтер.

Винагороди, отримані ключовим керівним персоналом за 2024 рік та за 2025 рік відповідно, становили наступні суми, відображені у складі витрат на оплату праці:

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2025 рік
Оплата праці	2 703	3 555
Разом:	2 703	3 555

Операції з купівлі/продажу товарів, робіт, послуг з ТОП управлінським персоналом відсутні.

18. Вплив інфляції на монетарні статті

19.

Інфляція по - різному впливає на інвестиційні можливості Товариства і її поточний фінансовий стан. Так, вона впливає на вибір і прийняття рішень, оскільки інвестиції Товариства здійснює сьогодні і їх номінальна вартість дорівнює реальній вартості, а прибутки буде отримувати за деякий час. До того моменту зменшиться не тільки поточна вартість майбутніх грошових надходжень, а й самі гроші знеціняться внаслідок інфляції. Таким чином, в умовах інфляції інвестування грошових коштів на придбання техніки для передачі її у фінансовий лізинг проводиться з урахуванням того, що прибутковість вкладень перевищуватиме темпи інфляції.

Результатом ревальвації є здешевлення імпорту при одночасному здорожчанні експорту, і отже, падіння конкурентоспроможності країни на зовнішніх ринках. Такі процеси впливають на

господарську діяльність виробників, що призводить до зростання цін на вітчизняну продукцію та збільшенню витрат на їх виробництво. Як наслідок, при подорожчанні продукції знижується їх купівельна спроможність.

Проте, зазначене вище не впливає на бізнес Товариства, оскільки Товариство надає послуги з фінансового лізингу. Керівництвом Товариства здійснено аналіз за показниками, наведеними у підпунктах «в» і «г» параграфу 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» стосовно відповідності економіки країни умовам гіперінфляції та оцінено економічний стан в Україні як такий, що не відповідає ситуації, яка характеризується гіперінфляцією. Зважаючи на вищевказане, керівництвом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2025 рік згідно із МСБО 29.

Власник Товариства

Фонд державного майна України здійснює управління корпоративними правами держави в статутному капіталі Товариства та одноосібно виконує функцію загальних зборів.

Наказами Фонду державного майна України № 838 від 09.06.2025 та №1008 від 11.07.2025 року було оновлено склад наглядової ради Товариства, який відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про управління об'єктами державної власності» та постанови Кабінету Міністрів України № 142 від 10.03.2017.

Відповідно до Статуту Товариства виконавчим органом, який здійснює керівництво її поточної діяльності є дирекція. До складу дирекції входять генеральний директор та його заступники, які є членами дирекції.

Фактичний склад дирекції:

- виконуючий обов'язки генерального директора (перший заступник генерального директора);
- заступник генерального директора;
- заступник генерального директора.

Ця фінансова звітність була схвалена 25 лютого 2026 року Керівництвом Товариства та затверджена до випуску.

Виконувач обов'язків
генерального директора



Головний бухгалтер

Віталій ПАВЛЮК

Лариса НІКОЛАЄВА