

ТОВ «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»

Фінансова звітність

Станом на 31 грудня 2020 р.

і за рік, що закінчився зазначеною датою

разом зі звітом незалежних аудиторів

ЗМІСТ

	Стор.
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ	3
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД	6
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	8
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	11
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	12
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	14
2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	14
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	15
4. ВИКОРИСТАННЯ СУДЖЕНЬ, ОЦІНОК ТА ПРИПУЩЕНЬ.....	22
5. ЗМІНИ У МІЖНАРОДНОМУ БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ЗГІДНО З МСФЗ.....	23
6. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	24
7. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ	24
8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	25
9. ВИТРАТИ НА РЕАЛІЗАЦІЮ ТА ЗБУТ	25
10. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	25
11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	25
12. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ	25
13. ІНШІ ВИТРАТИ	26
14. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК	26
13. ОСНОВНІ ЗАСОБИ	27
14. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	27
15. ТОВАРИ	27
16. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	28
17. ГРОШОВІ КОШТИ	29
18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ	29
19. КРЕДИТИ І ПОЗИКИ	29
20. ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І НАРАХОВАНІ ВИТРАТИ	31
21. УМОВНІ ТА ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	31
22. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ ТА ЗАЛИШКИ З НИМИ	32
23. МАЙБУТНІ ПЛАТЕЖІ ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦІЙНОЇ ОРЕНДИ.....	32
24. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ.....	32
25. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	33
26. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	35
27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	36

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Власникам і управлінському персоналу Товариства з обмеженою відповідальністю «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ» (далі – «Товариство»), що складається з:

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020р.;
- звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою; та
- приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту, що включають найзначніші оцінені ризики суттєвого викривлення, у тому числі оцінені ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з «Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг», «Даних про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу», та «Даних про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу» але не містять фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

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

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

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Партнер

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100797.



Оксана Ковтун

26 лютого 2021 р.

м. Київ, Україна

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.

Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №2091.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2020	12	31
	41802323		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	прим	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6	2000	327 154	170 755
Чисті зароблені страхові премії		2010		
Премії підписані, валова сума		2011		
Премії, передані у перестраховання		2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума		2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій		2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	7	2050	(289 345)	(147 143)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами		2070		
Валовий :			37 809	23 612
прибуток		2090		
збиток		2095		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума		2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах		2112		
Інші операційні доходи	11	2120	109	226
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції		2122		
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування		2123		
Адміністративні витрати	8	2130	(6 449)	(3 675)
Витрати на збут	9	2150	(947)	(435)
Інші операційні витрати	10	2180	(1 544)	(1 383)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції		2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток		2190	28 978	18 345
збиток		2195		
Доход від участі в капіталі		2200		
Інші фінансові доходи		2220		
Інші доходи		2240		
Дохід від благодійної допомоги		2241		
Фінансові витрати	12	2250	(22 972)	(14 643)
Втрати від участі в капіталі		2255		
Інші витрати	13	2270	(86)	(43)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті		2275		
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток		2290	5 920	3 659
збиток		2295		

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

(Витрати) дохід з податку на прибуток	14	2300	(1 066)	(667)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305		
Чистий фінансовий результат:				
прибуток		2350	4854	2 992
збиток		2355		

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4854	2992

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	3 310	2 326
Відрахування на соціальні заходи	2510	594	419
Амортизація	2515	1 623	502
Інші операційні витрати	2520	7 901	6 515
Разом	2550	13 428	9 762

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЕРСОНАЛЬНИЙ
 УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ"

Дата (рік, місяць, число)

Коди	
2020	12
за ЄДРПОУ 41802323	
за КОАТУУ 803850000	
за КОПФГ	
за КВЕД 64.91	

Територія

ПОДІЛЬСЬКИЙ

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників

Адреса, телефон

Україна, 04070, Київ, Іллінська, дом № 8, 0444590515

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

(окрім розділу IV Звіту про фінансові
 результати)

(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

Актив	прим	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	14	1000	25	19
первісна вартість		1001	38	41
накопичена амортизація		1002	(13)	(22)
Незавершені капітальні інвестиції		1005		
Основні засоби	13	1010	2 046	1 472
первісна вартість		1011	2 650	3 074
знос		1012	(604)	(1 602)
Інвестиційна нерухомість		1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості		1016		
знос інвестиційної нерухомості		1017		
Довгострокові біологічні активи		1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів		1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів		1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:		1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств				
інші фінансові інвестиції		1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	16	1040	55 518	155 927
Відстрочені податкові активи	14	1045	197	205
Гудвіл		1050		
Відстрочені аквізиційні витрати		1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		1065		
Інші необоротні активи		1090		
Усього за розділом I		1095	57 786	157 623
II. Оборотні активи				
Запаси	15	1100		2 377
Виробничі запаси		1101		
Незавершене виробництво		1102		
Готова продукція		1103		
Товари	15	1104		2 377
Поточні біологічні активи		1110		
Депозити перестраховування		1115		
Векселі одержані		1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	16	1125	92	330
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	16	1130	3 778	1 099
за виданими авансами				

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

з бюджетом				
у тому числі з податку на прибуток	16	1135	1 499	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	16	1140	883	2 688
Інша поточна дебіторська заборгованість		1145		
Поточні фінансові інвестиції	16	1155	56 826	136 839
Гроші та їх еквіваленти		1160		
Готівка	17	1165	471	3 180
Рахунки в банках		1166		
Витрати майбутніх періодів	17	1167	471	3 180
Частка перестраховика у страхових резервах	16	1170	2 257	3 960
у тому числі в:		1180		
резервах довгострокових зобов'язань		1181		
резервах збитків або резервах належних виплат		1182		
резервах незароблених премій		1183		
інших страхових резервах		1184		
Інші оборотні активи		1190	53	81
Усього за розділом II		1195	65 859	150 555
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200		
Баланс		1300	123 645	308 178

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
		3	4
1	2		
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	18	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу			
Капітал у дооцінках			
Додатковий капітал			
Емісійний дохід			
Накопичені курсові різниці			
Резервний капітал			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)			
Неоплачений капітал		2 110	7 066
Вилучений капітал			
Інші резерви			
Усього за розділом I		7 110	12 066
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Пенсійні зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	19	42 686	71 011
Інші довгострокові зобов'язання			
Довгострокові забезпечення			
Довгострокові забезпечення витрат персоналу			
Цільове фінансування			
Благодійна допомога			
Страхові резерви			
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат			
резерв незароблених премій			
інші страхові резерви			
Інвестиційні контракти			
Призовий фонд			
Резерв на виплату джек-поту			
Усього за розділом II		42 686	71 011
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	20		156 318
Векселі видані			

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	20	1610	57 753	58 455
товари, роботи, послуги	20	1615	8 810	2 046
розрахунками з бюджетом	20	1620	746	727
у тому числі з податку на прибуток		1621		624
розрахунками зі страхування	20	1625	1 175	1 921
розрахунками з оплати праці		1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	20	1635	4 173	2 258
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків		1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		1650		
Поточні забезпечення	20	1660	115	205
Доходи майбутніх періодів		1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків		1670		
Інші поточні зобов'язання	20	1690	1 077	3 171
Усього за розділом III		1695	73 849	225 101
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття		1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		1800		
Баланс		1900	123 645	308 178

Керівник

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.

1

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

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	12	31
41802323		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000							
Коригування :						2 110			7110
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090					102			102
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000							
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					2 212			7185
Інший сукупний дохід за звітний період	4110					4 854			4854
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін в капіталі	4295								
Залишок на кінець року	4300	5 000				4 854			4 854
						7 066			12 066

Керівник

Бабеля С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2021	12	31
	41802323		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ"
(найменування)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	147 847	82 929
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	65 439	58 503
Надходження від повернення авансів	3020	701	26
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	90	105
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	19	121
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	65	12
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(33 515)	(24 884)
Праці	3105	(2 648)	(1 818)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(703)	(483)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(2 953)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(2 539)
Витрачання на оплату авансів	3135	(311 545)	(160 124)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		(342)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145		
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150		
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	(237)	(6)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(137 439)	(48 500)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255		
необоротних активів	3260	(484)	(1 307)
Виплати за деривативами	3270		
Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(484)	(1 307)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300		2 000
Отримання позик	3305	330 254	124 805
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350	(169 293)	(63 344)
Сплату дивідендів	3355		
Витрачання на сплату відсотків	3360	(21 212)	(14 199)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390	(40)	(50)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	139 710	49 212
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 787	(595)
Залишок коштів на початок	3405	471	931
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	922	133
Залишок коштів на кінець	3415	3 180	471

Керівник

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Товариство було створено відповідно до законодавства України 11 грудня 2017 року

Основними напрямками діяльності Товариства є весь спектр лізингових послуг для фізичних та юридичних осіб за наступними напрямками:

" послуги лізингу на всі види транспорту, як нові, так і ті, що були у використанні, а саме:

- легкові автомобілі;
- комерційні автомобілі;
- пасажирський транспорт;
- залізничний транспорт;
- морський транспорт;
- авіатранспорт;
- інше.

" послуги лізингу на будь-які види сільськогосподарської техніки:

- комбайни;
- трактори
- зерноочисне обладнання;
- передпосівні агрегати;
- різноманітні види сіялок;
- різноманітні види посівної техніки;
- різноманітні види збиральної техніки;
- інше.

" послуги лізингу технологічного обладнання за типами:

- ІТ обладнання;
- телекомунікаційне обладнання;
- промислове обладнання;
- поліграфічне обладнання;
- медичне обладнання;
- продуктове обладнання;
- торгівельне обладнання;
- будівельне обладнання
- інше.

Компанія не використовує дистриб'юторські мережі для розміщення послуг фінансового лізингу на ринку.

Головний офіс Компанії знаходиться за адресою: Україна, м. Київ, вул. Іллінська 8

Чисельність працівників Товариства станом на 31 грудня 2020 складає 11 працівників (станом на 31 грудня 2019 - 7 працівника).

Кінцевими власниками Товариства «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ» є:

- громадянин України Щербань П.П. 50% володіння
- громадянин України Сосіс О.Й. 50% володіння

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020, була затверджена 26 лютого 2021.

2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Підготовка звітності

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

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Товариство використовує МСФЗ у якості концептуальної основи фінансової звітності з моменту реєстрації.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записях і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з безперервності діяльності, відповідно до якої реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал Товариства має намір і в подальшому розвивати господарську діяльність товариства. На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу. Управлінський персонал проаналізував існуючі економічні та політичні чинники невизначеності. Зважаючи на високий рівень диверсифікації лізингового портфелю, як в частині кількості Лізингоотримувачів та і в частині типів предметів лізингу, вісуптній вплив пандемії COVID-19 на безперервність діяльності Товариства.

Враховуючи їх можливий вплив, а також інформацію, викладену вище, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Функціональна валюта та валюта презентації

Функціональною валютою та валютою презентації є українська гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Операції в іноземних валютах - Операції в іноземних валютах здійснювались протягом усього 2020 р

Товариство має мультивалютну кредитну лінію у доларах США та євро. Заборгованість за кредитом переоцінюється на кінець кожного кварталу відповідно до курсу НБУ.

Товариство отримало позику від нерезидента у швейцарських франках. Заборгованість за кредитом переоцінюється на кінець кожного кварталу відповідно до курсу НБУ.

Товариство має контракт з іноземним постачальником у євро (Польща), який покривається аккредитивом.

Визнання доходів

Виручка (дохід) - валове збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім випадків, пов'язаних із внесками учасників власного капіталу.

Товариство може отримувати виручку у наступних формах:

- від надання послуг лізингу (доходи від передачі предметів лізингу, доходи від перепродажу вилучених предметів лізингу, доходи від повторного передання предметів лізингу в фінансовий лізинг (вилучені предмети);
- доходи від операцій за договорами комісії;
- доходи від адміністративної комісії;
- доходи від комісії за договорами фінансового лізингу;
- доходи за договорами не фінансової (оперативної) оренди;

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

- від надання інших послуг та виконання робіт (послуги з реєстрації та перереєстрації предметів лізингу, інші додаткові послуги за договорами фінансового лізингу);

- від отримання відсотків та інше.

Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої або такої, що підлягає отриманню, винагороди з урахуванням визначених у договорі умов платежу.

Доходи за джерелами отримання у бухгалтерському обліку Товариства поділяються на такі групи:

- доход (виручка) від реалізації послуг (фінансова та не фінансова оренда, послуги пов'язані з ними);

- інші доходи від операційної діяльності, в тому числі доход від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; доход від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), штрафи, пені, доходи від списання кредиторської заборгованості, тощо;

- доход від участі в капіталі - доход, отриманий від інвестицій, облік яких ведеться методом участі в капіталі;

- інші фінансові доходи: одержані дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових операцій;

- інші доходи: доход від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів і майнових комплексів; доход від неопераційних курсових різниць та інші доходи, які не пов'язані з операційною діяльністю Товариства.

Визнання фінансового доходу від договорів фінансової оренди базується на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції Товариства в фінансову оренду.

Процентний дохід визнається за методом нарахування.

Отримані відсотки по договорам фінансової оренди у фінансовій звітності Товариства відображаються у складі чистого доходу.

Податки

Поточний податок на прибуток

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток за поточний період оцінюються в сумі, передбаченій до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку даної суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату.

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаним безпосередньо в капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про сукупний дохід. Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретоване, і по мірі необхідності створює резерви.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок обліковується з використанням методу балансових зобов'язань стосовно тимчасових різниць на звітну дату, між податковою базою активів і зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові зобов'язання зазвичай визнаються для всіх оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи, як правило, визнаються для всіх тимчасових різниць, які не відносяться на валові витрати, перенесених на майбутні періоди невикористаних податкових кредитів та невикористаних податкових збитків, якщо існує ймовірність, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці, які не відносять на валові витрати, та перенесені на майбутні періоди невикористані податкові кредити й невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного календарного року і знижується тоді, коли отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволить використовувати усі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоімовірне.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання взаємно зараховуються, коли є юридично закріплене право взаємно зараховувати визнані суми поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань і відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання стосуються податків на прибуток, які стягуються одним і тим самим податковим органом.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Податок на додану вартість

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, ПДВ нараховувався за однією ставкою: 20% - на обсяги внутрішніх продажів та імпорту товарів, робіт і послуг на внутрішньому ринку України. Податкове зобов'язання з ПДВ відображає загальну суму ПДВ, що стягується впродовж звітного періоду, і виникає за датою відвантаження товарів лізингоотримувачу відповідно до п.187,6 ПКУ. Податковий кредит з ПДВ - це сума, яку платник податку має право перекрити своїм зобов'язанням з ПДВ у звітному періоді. Відповідно до законодавства України, право на податковий кредит виникає або на дату здійснення оплати постачальнику або на дату одержання товару/послуги.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за історичною вартістю. Історична вартість об'єкта основних засобів включає: (а) ціну його придбання, включно з імпортом митом та податками на придбання, які не підлягають відшкодуванню, після вирахування торгових та інших знижок; (б) будь-які витрати, які безпосередньо стосуються доставки об'єкта основних засобів до місцезнаходження та приведення його у стан, який забезпечує його функціонування відповідно до намірів керівництва Товариства; (в) первісну оцінку витрат на демонтаж і видалення об'єкта основних засобів та відновлення території, на який він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере на себе або на момент придбання цього об'єкта, або внаслідок його експлуатації протягом певного періоду часу для цілей, не пов'язаних із виробництвом запасів або надання послуг протягом цього періоду. Первісна вартість активів, створених власними силами, включає вартість матеріалів, прямі витрати на оплату праці та відповідну частку виробничих накладних витрат.

Подальше збільшення основних засобів первісно визнається за вартістю придбання. Капіталізовані витрати включають витрати на модернізацію та заміну частин активів, які збільшують строк їхнього корисного використання або покращують їхню здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів, які не відповідають наведеним вище критеріям капіталізації, відображаються у складі прибутку або збитку того періоду, в якому вони були понесені.

Для нарахування амортизації Товариство застосовує:

Група ОЗ	Термін корисного використання, рік	Метод амортизації
Будівлі та споруди	20	прямолінійний
Машини та обладнання	2	прямолінійний
Легкові транспортні засоби	5	метод подвійний прискорений
Транспортні засоби інші	5	метод подвійний прискорений
Меблі, інвентар та інші ОЗ	3-5	прямолінійний
Комп'ютери	2	прямолінійний

Сума, яка підлягає амортизації, представляє собою первісну вартість або переоцінену вартість об'єкта основних засобів, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це очікувана сума, яку Товариство одержало б на цей момент від реалізації об'єкта основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби цей актив уже досяг того віку й стану, у якому, як можна очікувати, він перебуватиме наприкінці строку свого корисного використання. Ліквідаційну вартість для всіх основних засобів встановлено у розмірі 1 (один) відсоток від вартості основного засобу.

Активи, які утримуються за договорами фінансової оренди, амортизуються протягом очікуваного строку їхнього корисного використання на тій самій основі, що й власні активи, або, якщо такий строк є коротшим, строку відповідної оренди.

Зменшення корисності нефінансових активів

На кожен звітний дату Товариство переглядає балансову вартість своїх активів для виявлення будь-яких ознак того, що ці активи втратили частину своєї вартості внаслідок зменшення корисності. За наявності таких ознак або у разі необхідності проведення перевірки активів на предмет зменшення корисності Товариство здійснює оцінку суми відшкодування відповідного активу. Сума відшкодування активу являє собою більшу з величин: справедливої вартості активу чи одиниці, яка генерує грошові кошти, за вирахуванням витрат на продаж, та вартості під час використання, та визначається для кожного активу окремо, крім випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які значною мірою є незалежними від грошових коштів інших активів чи груп активів.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Якщо балансова вартість активу чи одиниці, яка генерує грошові кошти, перевищує його/її суму відшкодування, то вважається, що вартість активу зменшилася внаслідок зменшення корисності, й вона зменшується до суми очікуваного відшкодування.

При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами або іншою наявною інформацією щодо справедливої вартості.

Збитки від зменшення корисності поточної діяльності, включаючи зменшення корисності запасів, визнаються у комбінованому звіті про сукупний дохід у складі тих категорій витрат, що відповідають функції активу, корисність якого зменшилась.

На кожен звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності активу, за винятком гудвіла, більше не існують або скоротились. Якщо така ознака є, Товариство розраховує відшкодовану вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, що використовувалась для визначення відшкодованої вартості активу з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності.

Відновлення обмежене таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його відшкодованої вартості, а також не може перевищувати балансової вартості, за вирахуванням амортизації, за якою цей актив визнавався б у випадку, якщо у попередні роки не був би визнаний збиток від зменшення корисності. Таке відновлення вартості визнається у звіті про сукупний дохід, за винятком випадків, коли актив обліковується за переоціненою вартістю. В останньому випадку відновлення вартості обліковується як приріст вартості від переоцінки.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи придбані окремо, оцінюються при первісному визнанні за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Термін корисного використання нематеріальних активів представлено у таблиці нижче:

	Роки
Програмне забезпечення і ліцензії	Від 1 до 5
Інші нематеріальні активи	Від 1 до 20

Запаси

Запаси відображаються за меншою з двох величин: собівартості та чистої вартості реалізації. Собівартість запасів включає витрати на сировину та, коли необхідно, прямі витрати на оплату праці і такі накладні витрати, які були понесені для доведення запасів до їхнього теперішнього місця розташування та стану.

Собівартість розраховується з використанням методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці - для об'єктів фінансового лізингу, та «перше надходження - перше вибуття» для всіх інших видів запасів.

Чиста реалізаційна вартість визначається виходячи з розрахункової ціни продажу, за вирахуванням усіх очікуваних витрат на завершення виробництва та витрат на маркетинг, реалізацію та збут.

Оціночні резерви нараховуються на застарілі запаси та запаси, з низькою оборотністю.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент - це будь-який договір, який створює фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання та фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання. Фінансові активи включають, зокрема, грошові кошти та їх еквіваленти, торгіву дебіторську заборгованість, позики та іншу дебіторську заборгованість. Фінансові зобов'язання включають торгіву кредиторську заборгованість, зобов'язання перед банками та іншими кредиторами, зобов'язання, що виникають з фінансової оренди.

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи первісно визнаються за витратами, що відносяться до придбання фінансового активу. Придбання або

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

реалізація фінансових активів, які потребують доставки активів у встановлений час або конвенції на ринку (регулярні торги), визнаються на дату продажу, тобто дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати актив.

Подальша оцінка

Фінансові активи обліковуються відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9. Товариство оцінило бізнес-модель при первісному визнанні на дату набрання чинності МСФЗ (IFRS) 9, 01 січня 2017 року. Також Товариство оцінило договірні грошові потоки на предмет отримання виплат виключно за основною сумою боргу та відповідних відсотків при первісному визнанні активу. За результатами аналізу грошових потоків та бізнес-моделі, Товариство обліковує фінансові активи за амортизованою собівартістю.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, які не котуються на активному ринку. Після первісного визнання ці фінансові активи згодом оцінюються за амортизованою вартістю, використовуючи метод ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням зменшення корисності у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9. Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-якого дисконту або премії на придбання, комісії та витрат, що є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація за ефективною відсотковою ставкою включається до фінансового доходу у порівняльному окремому звіті про сукупний дохід. Збитки від знецінення визнаються у порівняльному окремому звіті про сукупний дохід у складі інших операційних витрат.

Передоплати

Передоплати обліковуються за первісною вартістю з вирахуванням резерву під знецінення. Передоплати належать до категорії довгострокових, якщо товари чи послуги, за які було здійснено передплату, будуть отримані через один рік або пізніше, або якщо передплати стосуються активу, який при первісному визнанні буде віднесено до категорії необоротних активів. Передоплати, здійснені з метою придбання активу, включаються до балансової вартості активу після того, як Товариство отримала контроль над цим активом і, якщо існує ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з таким активом. Якщо існують ознаки того, що активи, товари чи послуги, за які була здійснена передплата, не будуть отримані, балансова вартість передплати зменшується належним чином із визнанням відповідного збитку від знецінення.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку, депозити за вимогою та інші короткострокові ліквідні фінансові активи з первісним терміном погашення до трьох місяців; вони відображаються за номінальною вартістю.

Зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових активів оцінюється за методом очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструменту. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає різницю між дисконтованими за первісною ефективною ставкою контрактними грошовими потоками відповідно до умов договору та всіх грошових потоків, що Компанія очікує отримати.

Для дебіторської заборгованості та договірних активів Товариство у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9 обрала спрощений підхід і розрахувала очікувані кредитні збитки, що відповідають очікуваним кредитним збиткам за весь термін дії.

Списання фінансових активів

Товариство списує фінансовий актив лише в тому випадку, якщо права на рух грошових потоків за відповідним контрактом припиняють дію або якщо фінансовий актив та відповідні ризики та винагороди передаються іншій організації. Якщо Товариство не передає або не зберігає всі основні ризики та вигоди від володіння активом і продовжує керувати переданим активом, вона фіксує свою частку в активі та відповідному зобов'язанні у розмірі можливого погашення відповідних сум. Якщо Товариство зберігає всі основні ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує облік фінансового активу та відображає забезпечений кредит за отриманим доходом.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні як кредити та позики, кредиторська заборгованість.

Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, а у випадку кредитів, позик та кредиторської заборгованості за вирахуванням безпосередньо понесених транзакційних витрат.

Фінансові зобов'язання Товариство включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити та позики.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Торгові зобов'язання

Торгова кредиторська заборгованість та інші зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Справедлива вартість зобов'язань більшою чи меншою мірою відповідає їх балансовій вартості.

Списання фінансових зобов'язань

Товариство списує фінансові зобов'язання лише тоді, коли їх погашено, анульовано чи прострочено.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань робиться, і чиста сума відображається у порівняльній окремій фінансовій звітності лише тоді, коли є законне право на взаємозалік визнаних сум, і є намір або погасити на нетто основі, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Це, як правило, не стосується угод по взаємозаліку, а пов'язані активи та зобов'язання відображаються на брутто основі у порівняльному окремому звіті про фінансовий стан.

Грошові кошти і короткострокові депозити

До грошових коштів короткострокових депозитів належать грошові кошти в банку та в касі та короткострокові депозити з початковим строком вкладу не більше трьох місяців. Для цілей звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів та короткострокових депозитів, відповідно до визначення вище, за вирахуванням непогашених банківських овердрафтів.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення Національним банком України (НБУ) в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків періоду,

Виплати працівникам — це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками. У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису Товариства.

Товариство не має програм після пенсійних виплат і не здійснює інших суттєвих компенсаційних виплат, які вимагали б відповідного нарахування коштів.

Резерви

Резерви визнаються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання внаслідок минулих подій, і при цьому існує ймовірність, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для його погашення, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання. Якщо Товариство очікує, що резерви будуть відшкодовані, наприклад, за страховим контрактом, то таке відшкодування визнається як окремий актив, але лише тоді, коли відшкодування практично здійснене.

Витрати, пов'язані з будь-якими резервами, відображаються у складі прибутку або збитку за вирахуванням будь-якого їхнього відшкодування. Якщо вплив часової вартості грошей є суттєвим, то резерви дисконтують за допомогою поточної ставки до оподаткування, яка відображає, де це можливо, ризики, характерні для цього зобов'язання. Якщо використовується дисконтування, то збільшення резерву внаслідок плину часу відображається як фінансові витрати.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але розкриваються, якщо є висока ймовірність надходження пов'язаних із ними економічних вигід.

Умовні зобов'язання не відображаються у комбінованій фінансовій звітності, крім випадків, коли існує висока ймовірність необхідності вибуття економічних ресурсів для погашення зобов'язання і його можна обґрунтовано оцінити. Інформація про умовні зобов'язання розкривається крім випадків, коли можливість вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є віддаленою.

Оренда

Оренда - це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Товариство обліковує господарські операції в межах угод оренди, як операції фінансової або операційної оренди, відповідно до МСБО №16 "Оренда".

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Товариство класифікує оренду як фінансову, якщо вона передає орендарю в основному всі ризики та винагороди щодо володіння орендованим активом.

Товариство класифікує оренду як операційну, якщо вона не передає орендарю в основному всі ризики та винагороди щодо володіння активом.

Класифікація оренди здійснюється за кожним орендним договором в залежності від економічної сутності, а не юридичної форми договору.

Дата початку строку оренди - це дата, на яку орендар має можливість здійснити своє право користування орендованим активом. На цю дату Товариство здійснює первісне визнання оренди в обліку.

Строк оренди включає в себе строк дії договору оренди, який не можна відмінити без сплати штрафних санкцій, та всі наступні періоди, на які орендар може за своїм бажанням продовжити оренду активу.

Дохід (виручка) від реалізації об'єкта фінансової оренди визнається за найменшою з двох оцінок: справедливою вартістю об'єкта оренди або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів, обчисленою за ринковою ставкою відсотка.

Різниця між сумою мінімальних орендних платежів та негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансової оренди, за якою він був відображений у бухгалтерському обліку Товариства на початку строку фінансової оренди, є фінансовими доходами Товариства і відображається у бухгалтерському обліку і звітності лише в сумі, що відноситься до звітного періоду.

Розподіл фінансових доходів між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням орендної ставки відсотка на залишок дебіторської заборгованості на початок звітного періоду.

Дохід від операційної оренди визнається Товариством у складі основного доходу від надання фінансових послуг на прямолінійній основі протягом строку оренди. Амортизаційні витрати за переданими в операційну оренду необоротними активами, та інші витрати, пов'язані з виконанням договорів операційної оренди, визнаються у складі інших операційних витрат.

Видатки на орендну плату визнаються іншими витратами операційної діяльності рівномірно протягом всього строку оренди.

Платежі за операційну оренду відображаються у складі прибутків і збитків лінійним методом протягом всього терміну відповідної оренди. Вигоди та премії, отримані від укладання угод операційної оренди, також амортизуються лінійним методом протягом усього терміну оренди.

Передплачені орендні платежі, здійснені на початку операційної оренди або при набутті орендованої власності, амортизуються протягом усього терміну оренди згідно наданим вигодам і відображаються у прибутках або збитках.

Фінансова оренда у фінансовій звітності Товариства

Первісне визнання:

Товариство визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своїх звітах про фінансовий стан і подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду.

За угодою про фінансову оренду в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з юридичним володінням, передаються орендодавцем, а отже, орендний платіж, що підлягає отриманню, розглядається Товариством як погашення основної суми боргу і фінансовий дохід для надання відшкодування та винагороди Товариства за його інвестиції й послуги.

Подальша оцінка:

Визнання фінансового доходу базується на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в фінансову оренду.

Метою Товариства є розподіл фінансового доходу протягом строку оренди на систематичній та раціональній основі. Такий розподіл доходу базується на моделі, що відображає сталу періодичну прибутковість на чисті інвестиції орендодавця у фінансову оренду. Орендні платежі, які відносяться до облікового періоду (за винятком витрат на послуги), вираховуються з валових інвестицій в оренду для зменшення основної суми боргу і незаробленого фінансового доходу.

Операційна оренда у фінансовій звітності Товариства

Товариство подає у звітах про фінансовий стан активи, які є об'єктом угоди про операційну оренду, згідно з характером активу.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає в складі доходу на прямолінійній основі протягом строку оренди, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується.

Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Дохід від оренди (за винятком надходжень за надані послуги, такі як страхування та технічне обслуговування) визнається на прямолінійній основі протягом строку оренди, навіть коли надходження не здійснюються за такою основою, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується.

Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів, а амортизацію обчислює відповідно до МСБО 16 та МСБО 38.

4. ВИКОРИСТАННЯ СУДЖЕНЬ, ОЦІНОК ТА ПРИПУЩЕНЬ

Складання фінансової звітності Товариства вимагає від її керівництва винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень на кожну звітну дату, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, що відображені у звітності, а також на розкриття інформації про умовні зобов'язання. Однак невизначеність стосовно цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати у майбутньому суттєвих коригувань балансової вартості активів або зобов'язань, стосовно яких робляться такі припущення та оцінки.

Оцінки та припущення

Зменшення корисності основних засобів

На кожну звітну дату Товариство оцінює наявність будь-яких ознак зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, Товариство оцінює суму відшкодування активу. Це вимагає оцінки вартості використання, одиниць що генерують грошові потоки, до яких належить актив. Визначення збитків від знецінення основних засобів включає використання оцінок, які включають, але не обмежуються, причину, час та суму збитків від знецінення. Знецінення опирається на велику кількість факторів, таких як, зміни у поточних конкурентних умовах, очікування щодо зростання галузі, збільшення вартості капіталу, зміни наявності фінансування в майбутньому, технологічне застарівання, припинення діяльності, поточні витрати на заміщення та інші обставини, що можуть ідентифікувати ознаки знецінення. Визначення вартості відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, передбачає використання прогнозу керівництвом. Методи, які використовуються для визначення справедливої вартості, включають методи дисконтування на основі грошових потоків, які вимагають від Товариства оцінки очікуваних майбутніх грошових потоків від одиниці, яка генерує грошові кошти, а також вибір належної ставки дисконту для підрахунку теперішньої вартості цих грошових потоків.

Термін корисного використання активів, які підлягають амортизації

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та методи амортизації, які застосовуються до активу, переглядаються в кінці кожного фінансового року. Якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни фіксуються як зміни бухгалтерських оцінок.

Податки

Українське податкове законодавство може мати різне тлумачення та змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності Компанії може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть оскаржувати операції, а з Товариства можуть стягувати суттєві додаткові податки, штрафи та відсотки. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями впродовж трьох календарних років, що передують року перевірки. За певних обставин, податкові перевірки можуть покривати більші періоди. Станом на 31 грудня 2020 року, Керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доречним, і, ймовірно, податкова позиція Товариства стабільна.

Відстрочені податки

Судження керівництва необхідне для розрахунку відстрочених податків. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій їх використання можливе. Використання відстрочених податкових активів буде залежати від того, чи зможе Товариство згенерувати достатній оподатковуваний дохід. Різні фактори використовуються для оцінки імовірності майбутнього використання відстрочених податкових активів, включаючи минулі операційні результати, операційний план, припинення права на використання накопичених податкових збитків попередніх періодів та стратегії податкового планування. Якщо фактичні результати відрізняються від цих оцінок, або якщо ці оцінки коригуються в майбутніх періодах, фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки можуть мати негативний вплив. У випадку, якщо

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

оцінка майбутнього використання вказує на зменшення балансової вартості відстрочених податкових активів, це зменшення визнається у складі прибутку або збитку.

Зменшення корисності торгової та іншої дебіторської заборгованості

Резерви на сумнівні борги оцінюються за допомогою всієї доступної інформації про кредитоспроможність клієнта на звітну дату. Для достовірного відображення інформації про стан дебіторської заборгованості та можливих кредитних збитків використовується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», починаючи з 2019 року, резерв сумнівної заборгованості розраховується, використовуючи матрицю знецінення. Нарахування резерву сумнівних боргів Товариство проводить відповідно до МСФЗ 9 через аналіз вчасно сплаченої дебіторської заборгованості, визначаючи ставку дефолту. Для визначення кількості прострочених платежів, обмежується періодом аналізу в 1 рік, що передує застосуванню МСФЗ 9, на підставі даних про нарахування та отриманні пені, несплачених вчасно платежів, що призводять до кредитних збитків. До аналізу включали платежі, відповідно до графіків з урахуванням додаткових угод.

Однак фактичне відшкодування дебіторської заборгованості може відрізнятись від оцінок, зроблених керівництвом.

Операційне середовище

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Протягом останніх років економіка України почала демонструвати ознаки відновлення та зростання після різкого спаду у 2014-2016 роках. Після відновлення протягом 2016-2019 років у 2020 році економіка України зазнала негативного впливу глобальної економічної кризи, обтяженої пандемією COVID-19.

Задля стимулювання економіки Національним банком України (далі - «НБУ») здійснюються заходи валютної лібералізації. Протягом 2018-2019 років відбувалося зміцнення національної валюти – української гривні, зокрема, щодо долара США та євро. Окрім цього, НБУ поступово зменшив облікову ставку з 18% річних у вересні 2018 року до 6% річних у червні 2020 року.

Проте, на початку червня 2020 року курси валют суттєво змінились. Станом на 31 грудня 2020 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 28,2746 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2019 року – 23,6862) та 34,7396 гривні за 1 євро (станом на 31 грудня 2019 року – 26,4220).

При цьому, для подальшого забезпечення економічного розвитку основними ризиками залишаються: продовження російської збройної агресії проти України; відсутність консенсусу щодо напрямків проведення інституціональних реформ, а також низький рівень залучення іноземних інвестицій.

5. ЗМІНИ У МІЖНАРОДНОМУ БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ЗГІДНО З МСФЗ

Стандарти та Інтерпретації випущені, але які не набрали чинності

Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році

У поточному році Товариство застосувало низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2020 року, або пізніше.

Поправки	МСФЗ 3 (IFRS) – «Визначення бізнесу».
Поправки	МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 та МСБО (IAS) 39 – «Реформа базової процентної ставки» – Фаза 1
Поправки	МСБО (IAS) 1 та МСБО (IAS) 8 – «Визначення суттєвості».

Переглянуті Концептуальні основи фінансової звітності, випущені 29 березня 2018 року.

Їх застосування не мало суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, які відображаються у цій фінансовій звітності. Компанія достроково не застосовувала стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які іще не набули чинності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності, Товариство не застосовувало жоден з наведених нових або переглянутих стандартів які були випущені, але ще не вступили в силу:

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Назва стандарту	Вступають в силу
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»	Набуває чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після 1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 1 «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»	Набуває чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після 1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні основи»	Вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати
Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»	Вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати
Поправки до МСБО (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»	Вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати
Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності»	Вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань	Вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати
Поправки до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» оподаткування при оцінці справедливої вартості	Вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати
Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 Оренда - Облік поступок з оренди, пов'язаних з пандемією COVID-19	Поправки, вступають у силу з 1 червня 2020 року, для забезпечення надання полегшення застосування, в разі потреби, орендарі можуть негайно застосувати поправку до будь-якої фінансової звітності - проміжної або річної – яка же не була затверджена до випуску
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 4 МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки – Фаза 2	Набуває чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після 1 січня 2021 року

Щодо стандартів та інтерпретацій, менеджмент вважає, що їх прийняття не матиме істотного впливу на фінансові звіти Компанії в наступних періодах.

6. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Дохід від реалізації за рік, який закінчився 31 грудня, був представлений наступним чином:

(у тисячах гривень)	2020	2019
Передача предметів лізингу у фінансову оренду	282 896	143 428
Передача предметів лізингу в операційну оренду	838	476
Комісія лізингодавця до настання першого періоду	4 845	973
Комісія лізингодавця по договорам фінансової оренди	38 575	25 878
	327 154	170 755

Усі лізингові періоди починаються з наступного місяця після підписання акту прийому-передачі предмету лізингу відповідно до договору. З дня фінансування до першого лізингового періоду нараховуються відсотки, відсоткова ставка не є фіксованою та вказана в договорі фінансової оренди. До моменту підписання акту прийому-передачі з початку фінансування на комісію лізингодавця нараховується ПДВ – це пов'язано з тим, що початок фінансової оренди підтверджений актом прийому-передачі.

7. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість реалізації за рік, який закінчився 31 грудня, була представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)	2020	2019
Амортизація	210	210
Купівля предметів лізингу	281 857	142 465
Реєстрація предметів лізингу	211	247
Збір під час набуття права власності	1 664	1 199
Транспортний податок	85	163
Транспортні витрати	452	0
Страхування предметів лізингу	4 866	2 859
Всього	289 345	147 143

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

До собівартості включені всі витрати пов'язані з предметом лізингу: купівля предметів лізингу, реєстрація, збір під час набуття права власності, транспортний податок, страхування.

8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за рік, який закінчився 31 грудня, були представлені наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Зарплата і пов'язані з нею нарахування	3 640	2 586
Витрати на господарські потреби	9	15
Професійні послуги	533	346
Банківські послуги	1164	153
Амортизація основних засобів	785	279
Амортизація нематеріальних активів	13	12
Витрати на оренду	52	49
Витрати на послуги зв'язку	42	39
Інші адміністративні витрати	7	0
Витрати на відрядження	204	196
Всього	6 449	3 675

9. ВИТРАТИ НА РЕАЛІЗАЦІЮ ТА ЗБУТ

Витрати на реалізацію та збут за рік, який закінчився 31 грудня, були представлені наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Зарплата і пов'язані з нею нарахування	342	202
Витрати на інформаційне забезпечення (в т.ч. підготовка документів для реєстрації предметів лізингу)	366	44
Витрати на передпродажну підготовку предметів лізингу	16	31
Комісійна винагорода	1	16
Витрати на рекламу	16	59
Інші збутові витрати	7	35
Оцінка	186	48
Витрати на відрядження	13	0
Всього	947	435

10. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати за рік, який закінчився 31 грудня, були представлені наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Витрати на формування резерву сумнівної заборгованості	34	1 085
Інші витрати	39	108
Збиток від переоцінки валюти	1 471	190
Всього	1 544	1 383

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи за рік, який закінчився 31 грудня, були представлені наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Відсотки, отримані на залишки на рахунках	90	105
Пеня за несвоєчасну сплату щомісячного платежу	19	121
Всього	109	226

12. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

Фінансові витрати за рік, який закінчився 31 грудня, були представлені наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Відсотки за використання кредиту	22 742	14 593
Комісія банку за відкриття кредитного траншу	40	50
Комісія за операціями по акредитивам	190	0
Всього	22 972	14 643

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

При підписанні кожної додаткової угоди до генерального кредитного договору Товариство сплачує комісію у розмірі 1 тис грн. За внесення змін до кредитного договору товариство сплачує 3 тис. грн. За 2020 рік було підписано 31 додаткову угоду та було підписано 3 зміни умов кредитного договору.

13. ІНШІ ВИТРАТИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Членські внески неприбутковим організаціям	86	43
Всього	86	43

Товариство є членом Асоціації «Українське Об'єднання Лізингодавців», яка є неприбутковою організацією.

14. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Прибуток Товариства підлягає оподаткуванню тільки на території України.

Згідно з законодавством України, нормативна ставка податку на прибуток для підприємств складає 18% (2019: 18%).

Основними компонентами витрат / (доходу) з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2019 є:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
<i>Поточний податок на прибуток:</i>		
Нарахування поточного податку на прибуток	1 074	677
<i>Відстрочений податок:</i>		
У зв'язку з виникненням і зменшенням тимчасових різниць	(8)	(10)
Витрати з податку на прибуток	1 066	667

Звірка між витратами / (доходу) з податку на прибуток та бухгалтерським прибутком, помноженим на ставку податку на прибуток, дійсну в Україні, за звітний рік, що закінчився 31 грудня, виглядає наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Прибуток / (збиток) за звітний період	5 920	3659
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%	1 066	659
Вплив витрат, які не підлягають відрахуванню при визначенні оподатковуваного прибутку		8
Витрати / (дохід) з податку на прибуток у звіті про сукупний дохід	1 066	667

Станом на 31 грудня 2020 відкладені податкові активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2020	Зміни за період	31 грудня 2019
Резерв сумнівних боргів	202	6	196
Амортизація основних засобів	3	2	1
Збитки що можуть враховуватись у майбутніх оподатковуваних прибутках			-
Всього відстрочені податкові активи	205	8	197

Станом на 31 грудня 2019 відкладені податкові активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019	Зміни за період	31 грудня 2019
Резерв сумнівних боргів	196	195	1
Амортизація основних засобів	1	1	-
Збитки що можуть враховуватись у майбутніх оподатковуваних прибутках		-186	186
Всього відстрочені податкові активи	197	10	187

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

13. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

У наведеній нижче таблиці подано інформацію про рух основних засобів за роки, які закінчилися 31 грудня 2020

<i>(у тисячах гривень)</i>	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Первісна вартість				
На 31 грудня 2019 року	170	2 472	8	2 650
Придбання	420		4	424
На 31 грудня 2020 року	590	2 472	12	3074
Накопичений знос				
На 31 грудня 2019 року	(44)	(552)	(8)	(604)
Нарахований знос за період	(169)	(825)	(4)	
На 31 грудня 2020 року	(213)	(1 377)	(12)	(1602)
Чиста балансова вартість				
На 31 грудня 2019 року	126	1 920	-	2 046
На 31 грудня 2020 року	377	1 095		1 472

Індексація, переоцінка балансової вартості основних засобів протягом 12 місяців 2020 року не проводились. Підприємство не має інвестиційної нерухомості.

14. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

У наведеній нижче таблиці подано інформацію про рух основних засобів за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 р

<i>(у тисячах гривень)</i>	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість		
На 31 грудня 2019 року	38	38
Придбання :	3	3
На 31 грудня 2020 року	41	41
Накопичений знос		
На 31 грудня 2019 року	(13)	(13)
Нарахований знос за період	(9)	(9)
На 31 грудня 2020 року	(22)	(22)
Чиста балансова вартість		
На 31 грудня 2019 року	25	25
На 31 грудня 2020 року	19	19

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає. Переданих у заставу нематеріальних активів немає.

15. ТОВАРИ

Залишки товарів станом на 31 грудня 2020 були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Предмети лізингу (товари) на зберіганні	2 377	0
Всього	2377	0

Предмети лізингу перейшли на правах власності до Товариства 30 грудня 2020 року, для уникнення ризиків пошкодження до передачі в лізинг, вони передані на відповідальне зберігання постачальнику строком до 04 січня 2021 року. Передача клієнту в фінансовий лізинг запланована на 04 січня 2021 року.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

16. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Залишки торгової та іншої дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2020 та 2019 рр. були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	2020	2019
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Довгострокова заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1040	155 927	55 518
Всього довгострокова дебіторська заборгованість		155 927	55 518
Короткострокова дебіторська та інша заборгованість			
Торгова дебіторська заборгованість	Рядок 1125	330	92
Видані аванси постачальникам за купівлю об'єктів фінансового лізингу	Рядок 1130	733	3 778
Інші аванси видані постачальникам	Рядок 1130	366	-
Дебіторська заборгованість по ПДВ та податку на прибуток	Рядок 1135	1	1 499
Заборгованість за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди	Рядок 1140	2 688	883
Поточна дебіторська заборгованість (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1155	137 934	57 915
Резерв знецінення дебіторська заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1155	(1 123)	(1 089)
Інша поточна дебіторська заборгованість	Рядок 1155	28	0
Всього короткострокова дебіторська заборгованість		140 957	63 078

Зміни у резерві під знецінення дебіторської заборгованості за 2020 рік були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020
На 31 грудня 2019 року	(1 089)
Нарахування за період	(34)
На 31 грудня 2020 року	(1 123)

Зміни у резерві під знецінення дебіторської заборгованості за 2019 р. були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019 р.
На 31 грудня 2018 р.	(4)
Нарахування за період	(1 085)
На 31 грудня 2019 р.	(1 089)

Нижче представлено розрахунок відсотка очікуваних кредитних збитків, застосованих за 2020 рік:

	<i>Непросрочена</i>	<i>1-30</i>	<i>31-90</i>	<i>91-180</i>	<i>181-365</i>
Сума нарахованої заборгованості за 2020 рік	108 658	974	359	4	12
Відсоток кредитного ризику	0,00%	0,89%	3,2%	75%	100%

Нижче представлено розрахунок відсотка очікуваних кредитних збитків, застосованих за 2019 рік:

	<i>Непросрочена</i>	<i>1-30</i>	<i>31-90</i>	<i>91-180</i>	<i>181-365</i>
Сума нарахованої заборгованості за 2019 рік	68 392	2 029	247	371	247
Відсоток кредитного ризику	0,00%	10,88%	100%	100%	100%

Залишки витрат майбутніх періодів станом на 31 грудня 2020 та 2019 рр. були наступними:

Витрати майбутніх періодів

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	2020	2019
Витрати на страхування предметів лізингу	Рядок 1170	3 960	2 257
Всього		3960	2 257

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

17. ГРОШОВІ КОШТИ

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2020, 2019 та 2018 рр. були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Грошові кошти на рахунках в банках	3 180	471
Всього	3180	471

18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Оголошений статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2020 складає 5 000 тис. грн та є сплаченим. (31 грудня 2019 складає 5 000 тис. грн.). Акт прийому-передачі частки володіння Товариством у розмірі 50 % (2500 тис грн) був підписаний 06 березня 2020 між двома учасниками, які станом на 31 грудня 2020 володіють 50% статутного капіталу кожний, та мають однаковий вплив на господарську діяльність Товариства. Відповідні зміни були внесені в ЄДР.

19. КРЕДИТИ І ПОЗИКИ

Заборгованість по довгостроковим кредитами станом на 31 грудня 2020 та 2019 рр. була наступною:

<i>(у тисячах гривень)</i>		Валюта	Ставка	Рік погашення	2020	2019
АТ «Банк Альянс»	Ген.договір	UAH	18%	2028	18 571	23 105
АТ «Банк Альянс»	Кредитна лінія	USD	9,5%	2021	0	9 543
АТ «Банк Альянс»	Мультивал.Кред лінія	UAH	18%	2022	15 145	0
АТ «Банк Альянс»	Мультивал.Кред лінія	USD	8%	2022	6 630	0
АТ «Банк Альянс»	Мультивал.Кред лінія	EUR	7.5%	2022	13 232	0
АТ «АСВІО БАНК»	Ген договір	UAH	22%	2024	0	278
ТОВ ФК «ПФБ»	Кредитні договори	UAH	18%	2022	17 433	9 760
Всього					71 011	42 686

Заборгованість по короткостроковим зобов'язаннями з довгострокових кредитів по кредитами станом на 31 грудня 2020 та 2019:

<i>(у тисячах гривень)</i>		Валюта	Ставка	Рік погашення	2020	2019
АТ «Банк Альянс»	Ген.договір	UAH	18%	2028	18 344	48 095
АТ «Банк Альянс»	Кредитна лінія	USD	9,5%	2021	14 461	
АТ «АСВІО БАНК»	Ген договір	UAH	22%	2024	664	1 407
ТОВ ФК «ПФБ»	Кредитні договори	UAH	18%	2022	24 986	8 251
Всього					58 455	57 753

Заборгованість по короткостроковим кредитам станом на 31 грудня 2020 та 2019:

<i>(у тисячах гривень)</i>		Валюта	Ставка	Рік погашення	2020	2019
АТ «Банк Альянс»	Непокритий аккредитив	EUR	3%, не менше 50 EUR за кожен місяць	2021	8 086	0
Magrimvest	Договір позики	CHF	10%	2021	148 232	0
Всього					156 318	0

Товариство має один генеральний кредитний договір від 03.04.2018р. з АТ «Банк «Альянс» в національній валюті (гривня) на відновлювальну кредитну лінію на суму 47 000 тис грн (від 25 серпня 2020р). Термін дії договору до 03 квітня 2028 року.

Загальні умови генерального договору: відсоткова ставка 20 % річних, яка була змінена на 18 % шляхом підписання додаткової угоди 22 липня 2020р, валюта кредиту – гривня, строк дії договору – 10 років. Погашення тіла та відсотків до 15 го числа кожного місяця рівномірними частинами, з 15 квітня 2020 р погашення тіла та відсотків до 25 го числа, якщо інше не вказано в додатках до Договору. При підписанні кожної додаткової угоди Товариство сплачує комісію у розмірі

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

1 тис грн, якщо інше не вказано в додатках до Договору.

Товариство має кредитний договір від 05.02.2019 з АТ «Банк Альянс» строком на 2 роки в долларах США у вигляді невідновлювальної кредитної лінії на суму 1205 тис дол. Сплата відсотків за користування щомісяця до 15 числа. Погашення за договором сплачується відповідно до графіка встановленого в Додатку до Договору. Станом на 31.12.2020 заборгованість по даному договору становить 14 461 тис.грн.

Товариство має кредитний договір від 22.01.2020 з АТ «Банк Альянс» строком на 2 роки у вигляді мультивалютної відновлювальної кредитної лінії в сумі 35 000 тис грн. Відсоткова ставка у гривні 18%, у доларах – 8 %, євро – 7,5%. Станом на 31.12.2020 заборгованість по даному договору становить 35 007 тис.грн.

Товариство отримало короткострокову позику в швейцарських франках від нерезидента для фінансування купівлі залізничних вагонів з подальшою передачею в фінансовий лізинг. Короткий опис: відсоткова ставка 10%, строк -12 місяців. Відсотки сплачуються щомісячно до 5 го числа одночасно з відсотками Товариство сплачує податок на репатріацію за ставкою 5% відповідно до Міжнародної Конвенції, який утримується з нарахованих відсотків. Станом на 31.12.2020 заборгованість по даному договору становить 148 232 тис.грн.

Товариство має 2 генеральних договора про надання акредитивів.

Загальний опис Договору: Ліміт Договору становить 280 тис. євро (EUR). Ліміт Договору дорівнює еквіваленту 7 215 тис. грн. за офіційним курсом іноземних валют і гривні, установленим Національним банком України на момент укладення Договору. Строк дії Ліміту Договору, тобто строк, протягом якого можуть діяти зобов'язання Банку за Акредитивом встановлюється до «18» червня 2021 (включно). Строк дії зобов'язань Банку за Акредитивом починається з дати відкриття Акредитива і закінчується у випадку, коли зобов'язання Банку за Акредитивом дорівнюють нулю. Строк дії Акредитива – 30 днів з дати відкриття акредитива. Строк відстрочки за акредитивом – 360 днів з дати відкриття акредитива. Станом на 31.12.2020 заборгованість по даному договору становить 3 820 тис.грн.

Загальний опис другого Договору: Ліміт Договору становить 654 тис. євро (EUR). Ліміт Договору дорівнює еквіваленту 22 513 тис. грн. за офіційним курсом іноземних валют і гривні, установленим Національним банком України на момент укладення Договору. Строк дії Ліміту Договору, тобто строк, протягом якого можуть діяти зобов'язання Банку за Акредитивом встановлюється до «02» грудня 2022 (включно). Строк дії зобов'язань Банку за Акредитивом починається з дати відкриття Акредитива і закінчується у випадку, коли зобов'язання Банку за Акредитивом дорівнюють нулю. Строк дії Акредитива – 30 днів з дати відкриття акредитива. Строк відстрочки за акредитивом – 360 днів з дати відкриття акредитива. Станом на 31.12.2020 заборгованість по даному договору становить 4 266 тис грн.

Рефінансування

Рефінансування – отримання кредитів для погашення в інших банках під заставу предметів лізингу та майнових прав на отримання платежів після набуття права власності на предмет лізингу

Товариство отримало рефінансування від АТ «АСВІО БАНК» та ТОВ «ФК «ПФБ Кредит» з метою вивільнення кредитних коштів отриманих від АТ «Банк Альянс», який кредитує безпосередньо купівлю предмету лізингу.

Загальний опис генерального договору з АТ «АСВІО БАНК»: відсоткова ставка 22 % річних, валюта кредиту – гривня, строк дії договору – 5 років. Погашення тіла до 15 го числа кожного місяця рівномірними частинами, якщо інше не вказано в додатках до Договору. Сплата відсотків за користування щомісяця до 05 числа. Станом на 31.12.2020 заборгованість по даному договору становить 664 тис.грн.

Товариство має 36 Договорів з ТОВ «ФК «ПФБ Кредит» станом на 31.12.2020 року. 33 з яких були рефінансовані з АТ «Банку Альянс». Умови за договорами різняться залежності від економічних показників, таких як облікова ставка НБУ, аналіз фінансових показників та кредитоспроможності Товариства : відсоткова ставка від 18% до 23% річних, валюта кредиту – гривня, строк дії договору кожного разу встановлюється відповідно до договору фінансової оренди рефінансування якої здійснюється. Погашення тіла до 15 го числа кожного місяця рівномірними частинами, якщо інше не вказано в додатках до Договору. Сплата відсотків за користування щомісяця до 15 числа. При підписанні кожної додаткової угоди Товариство сплачує за витяги з реєстрів обтяження.

З метою забезпечення виконання зобов'язань повернення кредитів отриманих для фінансування по договорах фінансової оренди Товариство передає в заставу майнові права на отримання платежів та майно – об'єкти фінансової оренди (транспортні засоби, с/г техніка, обладнання) балансовою вартістю 281 417 тис. грн. (31 грудня 2019 - 142 433 тис. грн, 31 грудня 2018 р.: 71 564 тис. грн.).

Усі предмети лізингу за які не погашені кредити перебувають в ненаотаріальній заставі фінансуючих організаціях.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Усі предмети лізингу застраховані, вигодонабувачем у разі настання страхового випадку є та фінансова установа, яка кредитувала або рефінансувала Товариство для купівлі предметів лізингу.

20. ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І НАРАХОВАНІ ВИТРАТИ

Залишки торгової та іншої кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2020, 2019 та 2018 рр. були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	2020	2019
Поточна частина довгострокових зобов'язань по довгостроковим кредитам	Рядок 1610	58 455	57 753
Торгова кредиторська заборгованість	Рядок 1615	2 046	8 810
Заборгованість перед бюджетом:			
Транспортний податок за 4 квартал	Рядок 1620	37	52
Податок на прибуток	Рядок 1621	624	
Заборгованість зі страхування предметів лізингу	Рядок 1625	1 921	1 175
Заборгованість за одержаними авансами за предмети фінансового лізингу	Рядок 1635	2 258	4 173
Резерв невикористаних відпусток	Рядок 1660	205	115
Заборгованість з ПДВ	Рядок 1620	66	694
Відсотки по кредиту	Рядок 1690	3 090	1 077
Інше зобов'язання	Рядок 1690	81	
Всього		68 783	73 849

Станом на 31 грудня 2020 р. кредиторська заборгованість, по якій настав термін оплати і яка не була оплачена - відсутня.

21. УМОВНІ ТА ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Оподаткування

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного і митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечіткими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі.

Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Товариства, є правильним, і діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Товариство нарахувала та сплатила всі належні податки та збори. Згідно оцінок керівництва, у Товариства відсутня імовірність відтоку ресурсів Товариства щодо яких необхідно нараховувати резерв.

Невизначеність, пов'язана з непослідовним впровадженням і застосуванням положень українського податкового законодавства, зокрема, створює ризик виникнення значних додаткових податкових зобов'язань і штрафів, які можуть бути виставлені податковими органами. Такі вимоги, у разі їх обґрунтованості, можуть суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства, результати діяльності та грошові потоки.

Керівництво вважає, що існують вагомні аргументи для успішного захисту будь-яких подібних вимог, а також що ризик не є значнішим, ніж ризик для аналогічних підприємств в Україні. Оскільки не вважається імовірним, що можуть виникнути суттєві вимоги, фінансова звітність не включає відповідного резерву.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом зменшується. Визначити суми та імовірність негативних наслідків потенційних незаявлених позовів практично неможливо.

Зобов'язання з операційної оренди

Товариство орендує приміщення офісу згідно з договором операційної оренди. Термін дії договору оренди становить 1 рік. Товариство мало такі договірні зобов'язання щодо операційної оренди, які не можливо скасувати, станом на 31 грудня 2020:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Протягом одного року	60	25
З другого до п'ятого року включно		0
У подальшому		-

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

22. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ ТА ЗАЛИШКИ З НИМИ

Кінцевим бенефіціарами Товариства є громадянин України Щербань Павло Павлович (ПІН 3076114330), з часткою в статутному капіталі Товариства, що становить 50% та дорівнює 2 500 000,00 (два мільйона п'ятсот тисяч) гривень, який станом на 31 грудня 2020 року займає посаду Заступника Голови Правління АТ «Банк Альянс» та громадянин України Сосіс Олександр Йосопович (ПІН 2034000415) з часткою в статутному капіталі Товариства, що становить 50% та дорівнює 2 500 000,00 (два мільйона п'ятсот тисяч) гривень, який станом на 31 грудня 2020 року є власником істотної участі АТ «Банк Альянс»

Операції з пов'язаними особами відображені в таблиці.

Пов'язана особа	Вартість операцій тис. грн.	Характер операцій
АТ «Банк Альянс»	94 469	Заборгованість за кредитами отримані на 31.12.2020
АТ «Банк Альянс»	1 071	Заборгованість за % по кредитам отримані на 31.12.2020
АТ «Банк Альянс»	1005	Сума нарахованих доходів по договорам оренди за 2020 рік
АТ «Банк Альянс»	221	Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу на 31.12.2020

Протягом 12 місяців 2020 року управлінському персоналу нараховується та виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці, на розряд керівництва виплачувались премії несистематичного характеру. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. За 12 місяців 2020 року оплата праці провідному управлінському персоналу 2 110 тис грн. Кількість провідного управлінського персоналу – 3 чол.

23. МАЙБУТНІ ПЛАТЕЖІ ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦІЙНОЇ ОРЕНДИ

(у тисячах гривень)

31.12.2020

31.12.2019

Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними угодами про операційну оренду строком до 1 року	585	500
---	-----	-----

Станом на 31 грудня 2020 р. прострочена дебіторська заборгованість по договору операційної оренди відсутня.

24. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ

В зв'язку з великими коливаннями іноземних валют на протязі року заборгованість по фінансовій оренді де встановлена прив'язка до курсу іноземних валют були перераховані за середнім курсом, який розрахований від початку дії договору.

(у тисячах гривень)

31.12.2020

31.12.2019

Валові інвестиції в фінансову оренду	378 554	171 840
Чисті інвестиції в фінансову оренду	293 861	107 022
Незароблений фінансовий дохід	84 693	64 818

Мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди

(у тисячах гривень)

31.12.2020

31.12.2019

До одного року	191 304	56 825
Більше одного року або дорівнює 2 рокам	107 294	21 202
Більше 2 або дорівнює 5 рокам	79 992	34 316
	378 590	112 345

На 01.01.2021 портфель лізингових договорів складає більше 300 млн. грн., загальний приріст за результатами року склав біля 750 %.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Планові показники обсягів реалізації лізингових послуг на 2021 рік – 320 та 350 млн., дані результати планується досягнути за рахунок як розширення переліку нових клієнтів так і за рахунок діючих контрагентів.

Станом на початок року загальний обсяг очікуваних платежів в рамках діючих договорів лізингу складає не менше 380 млн. грн., з урахуванням планових показників приросту лізингового портфелю, станом на кінець 2021 року даний показник рівня в 600 млн. грн.

Станом на поточний момент, планові середньомісячні надходження грошових коштів від надання лізингових послуг 14-16 млн. грн., з урахування планового приросту мінімально очікуване збільшення даного показника складе 50%.

З урахування очікуваного рівня розвитку обсягів господарської діяльності Товариства, планується залучення додаткового фінансування, наразі планується залучення не менше ніж 50 млн. додаткового оборотного капіталу, зі строками погашення від 24 до 36 місяців.

25. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

До основних фінансових інструментів Товариства належать кредити та позики і торгова та інша кредиторська заборгованість. Основною метою цих фінансових зобов'язань є залучення коштів для фінансування операцій Товариства. Товариство має торгову та іншу дебіторську заборгованість, а також грошові кошти, що виникають безпосередньо в результаті операційної діяльності. Товариство не здійснювала жодних суттєвих операцій з похідними фінансовими інструментами.

Управління ризиками здійснює керівництво Товариства. Головними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства, є валютний ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик, ризик змін цін на товари і закупівлі. Ризик процентної ставки не є суттєвим для Групи, оскільки на 31 грудня 2020 р. Товариство не має кредитів з плаваючою процентною ставкою. Основні положення політики управління кожним з цих ризиків викладені далі.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін у валютних курсах. Як визначено МСФЗ 7, валютні ризики виникають внаслідок того, що фінансові інструменти деноміновані у валюті, що не є функціональною валютою, і вони є монетарними статтями. При цьому ризики, пов'язані з перерахунком валют, не враховуються.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Компанії станом на кінець звітної періоду:

<i>У тисячах гривень</i>	На 31 грудня 2020 р.				На 31 грудня 2019 р.		
	Гривні	Долари США	Швейцарський франк	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Кредити	(95 142)	(21 091)	(148 232)	(21 318)	(76 654)	(23 785)	-
Дебіторська заборгованість	117 486	21 666	136 579	20 053	78 366	24 255	9 723

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти відповідних компаній Компанії, що використовувались на кінець звітної періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

<i>У тисячах гривень</i>	На 31 грудня 2020 р.		На 31 грудня 2019 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10%	485	1 206	299	711
Послаблення долара США на 10%	(485)	(1 206)	(299)	(711)
Зміцнення євро на 10%	485	1 206	299	711
Послаблення євро на 10%	(485)	(1 206)	(299)	(711)

Станом на 31 грудня 2020 року Товариства має монетарні активи у вигляді договорів фінансового лізингу орендна плата в якому прив'язана до курсу валют (дол/євро/франк) та зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, що підлягають валютному ризику.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Кредитний ризик - це ризик того, що одна сторона не виконає свої зобов'язання за фінансовим інструментом або контрактом на користь іншої сторони, що призведе до фінансових втрат. Товариство наражається на кредитний ризик від операційної діяльності (в основному несплата щомісячних платежів по фінансовій оренді).

Торгова дебіторська заборгованість

На кредитний ризик впливають переважно індивідуальні особливості кожного клієнта. Керівництво впровадило кредитну політику, згідно з якою, кожного нового клієнта аналізують індивідуально на предмет кредитоспроможності перед тим, як йому буде запропоновано стандартні умови оплати. Аналіз включає зовнішні рейтинги, де це можливо, і в деяких випадках банківську інформацію.

При моніторингу кредитного ризику, клієнтів групують відповідно до кредитних характеристик, зокрема, чи є вони фізичною чи юридичною особою, за географічним розташуванням, галуззю, своєчасність погашення дебіторської заборгованості, строком погашення та існуванням фінансових труднощів в минулому. Клієнтів, рівень ризиковості яких визначено як «високий», відносять до окремого списку клієнтів, а надання послуг здійснюється за умови схвалення керівництва. Товариство не вимагає застави для забезпечення торгової та іншої дебіторської заборгованості. Компанія формує резерв, який відображає її оцінку ймовірності понесення збитків по торговій та іншій дебіторській заборгованості. Товариство оцінює концентрацію ризику щодо дебіторської заборгованості як низьку, оскільки її клієнти добре відомі на локальному ринку та працюють у різних галузях промисловості.

Кредитна якість фінансових активів

Компанія співпрацює тільки з визнаними, кредитоспроможними третіми сторонами. Політика Компанія полягає в тому, що всі клієнти, які бажають співпрацювати, підлягають процедурі перевірки кредитоспроможності. Крім того, поточна заборгованість постійно контролюється.

Кредитну якість фінансових активів, які не є простроченими та знеціненими, можна оцінити за посиланням на зовнішні кредитні рейтинги (якщо такі є) або на історичну інформацію про ставки дефолту контрагента.

Прострочена дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2020 р 1 562 тис. грн. (31 грудня 2018 р – 1088 тис. грн). Основна прострочена заборгованість сформована за трьома контрагентами.

У році, що закінчився 31 грудня 2020 року, близько 50 % доходу від реалізації отримано від двадцяти клієнтів. Довгострокова дебіторська заборгованість за майно клієнтів станом на 31 грудня 2020 року становила 155 927 тис. грн. (31 грудня 2018 - 55 518 тис. грн). Короткострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2020 року становила 136 811 тис. грн. (31 грудня 2019 – 56 825 тис.грн.)

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їх погашення. Товариство здійснює ретельний моніторинг та управління своєю позицією ліквідності. Товариство використовує детальне бюджетування та прогнозування потоків грошових коштів, щоб забезпечити наявність достатніх ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

У наведеній далі таблиці подано інформацію про залишки за строками до погашення фінансових зобов'язань Товариства за договорами станом на 31 грудня 2020 р. Таблиця була складена на основі недисконтованих потоків грошових коштів від позик на основі першої дати, на яку Товариство може бути змушена здійснити оплату.

<i>(у тисячах гривень)</i>	На вимогу	До 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
На 31 грудня 2020					
Кредити та позики				71 011	71 011
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами та короткостроковими кредитами		8 086	206 687		241 773
Відсотки по кредитах та позиках	3090	12 204	14 565	5 285	35 144
Торгова кредиторська заборгованість		2 046			2 046
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування			1 921		1 921
Інші поточні забезпечення			205		205

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

<i>(у тисячах гривень)</i>	На вимогу	До 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
На 31 грудня 2019 р.					
Кредити та позики				42 686	42 686
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами		14 643	43 110		57 753
Відсотки по кредитах та позиках	1 077	4 026	8 342	7 768	21 213
Торгова кредиторська заборгованість		8 810			8 810
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування			1 175		1 175
Інші поточні забезпечення			115		115

В наведеній таблиці торгова та інша кредиторська заборгованість на 31 грудня 2020. не включає балансову вартість авансів від покупців в сумі 2 258 тис. грн. які не несуть фінансових ризиків для Товариства; а до кредитів та позик станом на 31 грудня 2020 в наведеній таблиці були включені майбутні недисконтовані потоки грошових коштів на виплату процентів в сумі 41 314 тис. грн.

Управління ризиком капіталу – Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення гарантії того, що вона зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі, одночасно забезпечуючи максимальний прибуток власникам Товариства через оптимізацію балансу заборгованості та капіталу. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу. За результатами таких переглядів Товариство вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу шляхом залучення нових боргових коштів або погашення поточної заборгованості.

Для того, щоб залучення позикових коштів виконувалося в обґрунтованих сумах і знаходилося на безпечному рівні, керівництво Товариство контролює коефіцієнт фінансового важеля (не повинен перевищувати 50%), який визначається співвідношенням чистих боргів до капіталу Товариства, при цьому, чим менше співвідношення, тим сильніше позиція Товариства.

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Довгострокові кредити та позики	71 011	42 686
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами	241 773	57 753
Торгова кредиторська заборгованість	2 046	8 810
Інші короткострокові зобов'язання нараховані витрати	8 282	7 286
Чистий борг	296 112	116 535
Всього капітал	12 066	7 110
Коефіцієнт фінансового важеля	25,92	14,12

26. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Ступень повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

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

Ступінь повернення цих активів у значній мере залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, резерв під фінансові активи на сьогоднішній день створювати не має необхідності.

Резерв під потенційні штрафи

Керівництво вважає, що ризик інших потенційних штрафів внаслідок минулих подій є мало ймовірним.

Резерв під гарантійні зобов'язання

Товариство не здійснює нарахування резерву під гарантійні зобов'язання в зв'язку з відсутністю вказаних зобов'язань.

Сформовані резерви:

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Резерв сумнівних боргів	34	1 089
Резерв на виплату відпусток	200	115

Резерв сумнівних боргів був нарахований відповідно до даних наявних свідчень у Товариства про можливу несплату лізингового платежу. Упродовж 2020 року декілька орендарів не сплачували вчасно щомісячний платіж, що призводило до умовних кредитних збитків. На 31.12.2020 р. наявна просрочена заборгованість по договорам фінансової оренди.

Виплати фізичним особам

Дивіденди не нараховувались та не виплачувались на протязі 2020 року.

Податок на прибуток

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток становила 18%. Товариство податок на прибуток нараховувало, але з урахуванням авансового платежу, та платежів податку на репатріацію.

Керівництво має намір проводити свою діяльність в подальшому по принципу безперервності для отримання прибутку у майбутньому.

Юридичні та інші питання.

Українське законодавство, що регулює оподаткування та аспекти здійснення операцій, продовжує розвиватися як наслідок переходу до ринкової економіки. Положення законодавчих та нормативних актів не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, регіональних і центральних органів державної влади та інших урядових інститутів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що діяльність Компанії здійснювалась цілком відповідно до законодавства, і всі передбачені законодавством податки були нараховані або сплачені. У випадках, коли порядок нарахування і сума податкових зобов'язань були невизначеними, нарахування здійснювалось на основі найкращих оцінок керівництва.

Судові позови до Товариства від інших осіб з ризиками суттєвих відтоків економічних вигід відсутні.

27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Верховною Радою України 04 лютого 2021р прийнято закон про фінансовий лізинг.

Державне регулювання та нагляд на ринку фінансового лізингу здійснює Національний банк.

Відзначимо, попередня редакція закону про фінансовий лізинг діяла з 2004 року і в останні роки не могла вирішити багатьох проблем, які накопичилися в галузі на законодавчому рівні. Це часто ускладнювало взаємини між лізингодавцями і лізингополучачами і гальмувало розвиток самого лізингу.

Особливо спірним питанням в лізинг був предмет лізингу - ризики лізингодавця тут були дуже великими. Новий закон покликаний врегулювати порядок придбання лізингодержувачем права власності на предмет лізингу в кінці терміну, і встановлює порядок припинення договору фінансового лізингу в разі значного прострочення лізингових платежів.

Джерела фінансування лізингових компаній НБУ також пропонує розширити. Їм хочуть дозволити залучати кошти в афілійованих осіб, кошти на умовах субординованого боргу, в тому числі від фізичних та юридичних осіб, які є кваліфікованими інвесторами, а також через емісії боргових цінних паперів.

Відзначимо, поки що лізингові компанії мають обмежені можливості залучати кошти. Основні джерела - це авансові платежі, кредити банків та власний капітал.

Законопроект врегулював частину прогалин та створив деякі нові можливості, зокрема для лізингу фізичних осіб.

Серед сприятливих моментів можна відзначити такі:

- 1) Закон дає чіткі визначення термінів "об'єкт" та "строк" фінансового лізингу, а також самого "фінансового лізингу", що зробить неможливим їх неоднозначне трактування у майбутньому
- 2) Відкинуто спроби вивести постачальника з переліку суб'єктів лізингових правовідносин. Новий закон впроваджує посилення відповідальності постачальника, як перед клієнтом, так і перед лізингодавцем.
- 3) Окрема стаття Закону присвячена набуттю права власності на об'єкт лізингу, відповідно до якої підставою для набуття права власності є належне повне безумовне виконання лізингодержувачем своїх зобов'язань в т. ч. зі сплати лізингових та інших платежів, зі сплати неустойок тощо. Клієнт має право набути у власність об'єкт лізингу лише за умови повного виконання всіх умов договору.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

- 4) Вирішене питання з наслідками визнання договору недійсними, неврегульованість яких у діючому законі спричиняла завдання істотної шкоди інтересам лізингодавця, ставила сторони в нерівні умови, та допускала безоплатне фактично користування предметом лізингу протягом довгого строку.
- 5) Законом нарешті врегульовано питання стосовно нотаріальної форми договорів на транспортні засоби з фіз. особами.
- 6) На законодавчому рівні закріплено, що авансовий платіж не є залученими коштами лізингодавця.
- 7) Визначено посередницькі та допоміжні послуги для лізингодавця, що відповідає підходам, закладеним НБУ у Білій книзі регулювання небанківського лізингу.

Також 19.02.21 укладений договір про надання кредиту з Банком Альянс на загальну суму 8 524 860,00 грн. Цільове використання кредиту – придбання технологічного транспорту, а саме: 2-х бульдозерів Shantui SD32, 2021 р.в. для подальшої передачі в лізинг з прописаним Графіком зменшення Ліміту кредитування