

**ТОВ «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»**

**Фінансова звітність**

*Станом на 31 грудня 2021 р.*

*і за рік, що закінчився зазначеною датою*

*разом зі звітом незалежних аудиторів*

	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) .....	13
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ .....	15
2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	16
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....	18
4. ВИКОРИСТАННЯ СУДЖЕНЬ, ОЦІНОК ТА ПРИПУЩЕНЬ .....	25
5. ЗМІНИ У МІЖНАРОДНОМУ БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ЗГІДНО З МСФЗ .....	27
6. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ .....	28
7. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ .....	28
8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ .....	28
9. ВИТРАТИ НА РЕАЛІЗАЦІЮ ТА ЗБУТ .....	29
10. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ .....	29
11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ .....	29
12. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ .....	29
13. ІНШІ ВИТРАТИ .....	29
14. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК .....	30
15. ОСНОВНІ ЗАСОБИ .....	30
16. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ .....	31
17. ТОВАРИ .....	31
18. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ .....	31
19. ГРОШОВІ КОШТИ .....	32
20. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ .....	32
21. КРЕДИТИ І ПОЗИКИ .....	33
22. ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І НАРАХОВАНІ ВИТРАТИ .....	36
23. УМОВНІ ТА ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	37
24. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ ТА ЗАЛИШКИ З НИМИ .....	37
25. МАЙБУТНІ ПЛАТЕЖІ ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦІЙНОЇ ОРЕНДИ .....	38
26. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ .....	38
27. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ .....	38
28. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ .....	41
29. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ .....	42

## 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 2021р.;
- 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 2021 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» №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») *Міжнародним Кодексом Етики Професійних 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.

### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на параграф про безперервність діяльності у примітці 2 даної фінансової звітності, в якому зазначається, що на діяльність Товариства вплинула і може продовжувати впливати в осяжному майбутньому тривала російсько-українська війна. Масштаби, подальший розвиток або ж строки припинення цих подій наразі невідомі. Ці умови вказують на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

## **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 Товариства;
- 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: №100287



Оксана Ковтун

17 червня 2022 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		
2021	12	31
41802323		

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

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
 за 2021 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	706 834	327 154
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	(638 456)	(289 345)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами		2070		
<b>Валовий :</b>			68 378	37 809
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	6 913	109
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	(9 332)	(6 449)
Витрати на збут	9	2150	(1 012)	(947)
Інші операційні витрати	10	2180	(510)	(1 544)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції		2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
Прибуток		2190	64 437	28 978
Збиток		2195		
Доход від участі в капіталі		2200		
Інші фінансові доходи		2220		
Інші доходи		2240		
Дохід від благодійної допомоги		2241		
Фінансові витрати	12	2250	(40 024)	(22 972)
Втрати від участі в капіталі		2255		
Інші витрати	13	2270	(102)	(86)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті		2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
Прибуток		2290	24 311	5 920
Збиток		2295		

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

## ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

(Витрати) дохід з податку на прибуток	14	2300	(4 376)	(1 066)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
Прибуток		2350	19 935	4 854
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		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>		<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>		<b>2465</b>	<b>19 935</b>	<b>4 854</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника		Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Матеріальні затрати		2500	223	
Витрати на оплату праці		2505	5 128	3 310
Відрахування на соціальні заходи		2510	988	594
Амортизація		2515	646	1 623
Інші операційні витрати		2520	9 843	7 901
<b>Разом</b>		<b>2550</b>	<b>16 828</b>	<b>13 428</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

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
Територія	ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ	за 2021	12
Організаційно-правова форма господарювання		за 31	41802323
Вид економічної діяльності Фінансовий лізинг		за КОАТУ	8038500000
Середня кількість працівників	12	за У	
Адреса, телефон	Україна, 04053, Київ, вул. Січових Стрільців, 50, 0444590515	за КОПФ	
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака		за КВЕД	64.91

(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 2021 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	прим	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	16	1000	19	20
первісна вартість		1001	41	52
накопичена амортизація		1002	(22)	(32)
Незавершені капітальні інвестиції		1005		
Основні засоби	15	1010	1 472	2 547
первісна вартість		1011	3 074	4 825
знос		1012	(1 602)	(2 278)
Інвестиційна нерухомість		1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості		1016		
знос інвестиційної нерухомості		1017		
Довгострокові біологічні активи		1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів		1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів		1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030		
інші фінансові інвестиції		1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	18	1040	155 927	336 458
Відстрочені податкові активи	14	1045	205	62
Гудвіл		1050		
Відстрочені аквізиційні витрати		1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		1065		
Інші необоротні активи		1090		
<b>Усього за розділом I</b>		<b>1095</b>	<b>157 623</b>	<b>339 087</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	17	1100	2 377	
Виробничі запаси		1101		
Незавершене виробництво		1102		
Готова продукція		1103		
Товари	17	1104	2 377	
Поточні біологічні активи		1110		
Депозити перестраховування		1115		
Векселі одержані		1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	18	1125	330	430

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.



## ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	18	1130	1 099	185 382
з бюджетом	18	1135	1	36 023
у тому числі з податку на прибуток		1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	18	1140	2 688	3 053
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	18	1155	136 839	222 330
Поточні фінансові інвестиції		1160		
Гроші та їх еквіваленти	19	1165	3 180	3 331
Готівка		1166		
Рахунки в банках	19	1167	3 180	3 331
Витрати майбутніх періодів	18	1170	3 960	5 993
Частка перестраховика у страхових резервах		1180		
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань		1181		
резервах збитків або резервах належних виплат		1182		
резервах незароблених премій		1183		
інших страхових резервах		1184		
Інші оборотні активи		1190	81	15
<b>Усього за розділом II</b>		<b>1195</b>	<b>150 555</b>	<b>456 557</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>		<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>		<b>1300</b>	<b>308 178</b>	<b>795 644</b>

Пасив		Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1		2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	20	1400	5000	5000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу		1401		
Капітал у дооцінках		1405		
Додатковий капітал		1410		
Емісійний дохід		1411		
Накопичені курсові різниці		1412		
Резервний капітал		1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1420	7 066	27 008
Неоплачений капітал		1425		
Вилучений капітал		1430		
Інші резерви		1435		
<b>Усього за розділом I</b>		<b>1495</b>	<b>12 066</b>	<b>32 008</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500		
Пенсійні зобов'язання		1505		
Довгострокові кредити банків	21	1510	71 011	361 421
Інші довгострокові зобов'язання		1515		
Довгострокові забезпечення		1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу		1521		
Цільове фінансування		1525		
Благодійна допомога		1526		
Страхові резерви		1530		
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань		1531		
резерв збитків або резерв належних виплат		1532		
резерв незароблених премій		1533		
інші страхові резерви		1534		
Інвестиційні контракти		1535		
Призовий фонд		1540		
Резерв на виплату джек-поту		1545		
<b>Усього за розділом II</b>		<b>1595</b>	<b>71 011</b>	<b>361 421</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	21	1600	156 318	5 696

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**

Векселі видані		1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	22	1610	58 455	127 046
товари, роботи, послуги	22	1615	2 046	43
розрахунками з бюджетом	22	1620	727	209
у тому числі з податку на прибуток		1621	624	192
розрахунками зі страхування	22	1625	1 921	2 120
розрахунками з оплати праці		1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	22	1635	2 258	152 559
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків		1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		1650		
Поточні забезпечення	22	1660	205	214
Доходи майбутніх періодів		1665		1 259
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків		1670		
Інші поточні зобов'язання	22	1690	3 171	113 069
<b>Усього за розділом III</b>		<b>1695</b>	<b>225 101</b>	<b>402 215</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>		<b>1700</b>		
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>		<b>1800</b>		
<b>Баланс</b>		<b>1900</b>	<b>308 178</b>	<b>795 644</b>

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 2021 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	-	-	-	7 066	-	-	12 066
<b>Коригування :</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	7	-	-	7
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	7 073	-	-	12 073
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	19 935	-	-	19 935
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>								
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку :</b>									
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 (цілевих) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>4295</b>					<b>19 935</b>			<b>19 935</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5 000</b>				<b>27 008</b>			<b>32 008</b>

Керівник  Бабело 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 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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>5 000</b>	-	-	-	<b>2 110</b>	-	-	<b>7110</b>
<b>Коригування :</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	102	-	-	102
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>5 000</b>	-	-	-	<b>2 212</b>	-	-	<b>7185</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>4 854</b>	-	-	<b>4854</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку :</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	<b>4 854</b>	-	-	<b>4 854</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5 000</b>	-	-	-	<b>7 066</b>	-	-	<b>12 066</b>

Керівник  Бабенко 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)

2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	367 318	147 847
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	449 755	65 439
Надходження від повернення авансів	3020	3 763	701
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	189	90
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	37	19
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	91	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		65
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(54 173)	(33 515)
Праці	3105	(4 131)	(2 648)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 051)	(703)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(13 776)	(2 953)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(5 315)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1 748)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		
Витрачання на оплату авансів	3135	(912 157)	(311 545)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		
Витрачання на оплату цільових внесків	3145		
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150		
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
Інші витрачання	3190	(3 135)	(237)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(174 333)</b>	<b>(137 440)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

## ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

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)
Виплати за деривативами	3270		
Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290		
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		<b>(484)</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	574 502	330 254
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350	(359 081)	(169 293)
Сплату дивідендів	3355		
Витрачання на сплату відсотків	3360	(38 641)	(21 212)
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	(391)	(40)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>176 390</b>	<b>139 710</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>2 057</b>	<b>1 787</b>
Залишок коштів на початок	3405	3 180	471
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(1 906)	922
Залишок коштів на кінець	3415	3 331	3 180

Керівник

Головний бухгалтер

Бабело С.Ю.

Зайченко О.В.



Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 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;
- торговельне 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. Січових Стрільців 50

Чисельність працівників Товариства станом на 31 грудня 2021 складає 12 працівників (станом на 31 грудня 2020 - 11 працівників).

Кінцевими власниками Товариства «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ» є:

- громадянин України Щербань П.П. 50% володіння
- громадянин України Сосіс О.Й. 35% володіння
- громадянин України Васильков Д.В. 15 % володіння

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021, була затверджена 17 червня 2022.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

**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.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2021 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 припущення щодо безперервності діяльності, відповідно до якого 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 об'єктів лізингу, відсутній вплив пандемії COVID-19 на безперервність діяльності Товариства.

Військова агресія російської федерації проти України не мала впливу на показники фінансової звітності за 2021 рік. Товариство протестувало на можливість знецінення активів, розглянуло очікувані кредитні збитки, визнало існування значної невизначеності щодо майбутнього розвитку військового вторгнення, його тривалості та впливу на діяльність Товариства. Може бути кілька сценаріїв подальшого розвитку поточної ситуації з невідомою ймовірністю, а величина впливу на Товариство може бути від значної до серйозної.

Окремо слід зазначити, що Товариство за результатами періоду, що мав місце після звітної дати, передало в лізинг 128 предметів лізингу орієнтовною вартістю 200 млн. грн.

Також було укладено договорів та/або отримано в рамках діючих кредитів на загальну орієнтовну суму 155 млн. грн. Станом на дату випуску даної фінансової звітності Товариство має близько 10 запитів на фінансовий лізинг під сільськогосподарську техніку та автомобілі. Загальна тенденція щомісячних грошових надходжень має позитивний характер. Якщо березень та перша половина квітня Товариство мало досить обмежений грошовий потік, зважаючи на адаптування до поточної ситуації, то період з другої половини квітня значно покращив дані показники. Загалом присутня тенденція затримок оплати від лізингодержувачів, однак ключовою особливістю є той факт, що оплати надходять системно, хоча і із затримкою 2-3 місяці.

У поданій нижче в таблиці показані дані, щодо кількості сплачених лізингових платежів:

Місяць	Кількість сформованих рахунків, шт	Сплачено, шт
Березень 2022 р	291	253
Квітень 2022 р	274	199
Травень 2022 р	271	141

Щодо рахунків за січень-лютий 2022 року, то лізингові платежі сплачені вчасно.

*Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.*



**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Окремо слід окреслити, більш детально, питання основних щодо вхідних та вихідних грошових потоків Товариства. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності основним вхідним грошовим потоком Товариства є надходження за договорами лізингу, основний вихідний грошовий потік – виконання зобов'язань Товариства щодо обслуговування раніше залучених пасивів.

Загальний принцип формування даних грошових потоків – є їх субординація, по принципу погашення зобов'язань відбувається на підставі сплати щомісячного лізингового платежу.

Зважаючи на наявні обставини непереборної сили, що унеможливили нормальне функціонування більшості лізингоодержувачів, провідний персонал проводить детальний та всебічний аналіз задля встановлення нових платіжних календарів за кожним з них, в тому числі з урахуванням специфіки діяльності та поточного стану їх бізнесу.

На поточний момент врегульовано відносини щодо майбутніх грошових потоків за ключовими контрагентами (які мають більше 30% лізингового портфелю Товариства), в тому числі ТОВ «ЕВОТЕРРА АЗОТ», Підприємство «ДОЙЧЕ АГРАРТЕХНІК», ТОВ АГРОФІРМА «РАССВЕТ», ТОВ «НІКА ТРАНС ЛОГІСТИКА», ПП «Лідер», ТОВ «БІЗНЕС ФОРВАРД», які на дату випуску звітності не мають простроченої заборгованості перед Товариством.

Окремо слід відзначити взаємовідносини Товариства з ТОВ «ВАГОН-ІНВЕСТ», на діяльність якого мало значний вплив ведення бойових дій на території України. На сьогодні даний контрагент має найбільший обсяг щомісячного платежу. Станом на поточний момент, ринок транспортно-логістичних послуг залізничним транспортом, на якому працює лізингоотримувач стабілізувався, в тому числі в частині формування ціни послуг та повернення на ринок основних клієнтів.

Зважаючи на певну визначеність поточної ситуації з потенційними можливостями ТОВ «ВАГОН-ІНВЕСТ», наразі, керівництвом Товариства розроблено та погоджено нові платіжні графіки які мають вступити в дію з липня 2022 року.

Отже, наразі, в доповнення інформації щодо кількісних даних по оплаті виставлених рахунків хочемо відзначити наступний стан оплати в грошовому вимірі. Дану інформацію пропонує розглянути як з урахування портфелю з ТОВ «ВАГОН-ІНВЕСТ» так і без, отже:

Таблиця виставлених рахунків з включенням ТОВ «ВАГОН-ІНВЕСТ» станом на дату випуску звітності:

(у тисячах гривень)

Місяць	Сума рахунку	%	Сума		% Виконання
			рахунку	Сплачено	
Березень	16 839	17,76%	8 128	8 711	48,27%
Квітень	20 928	22,08%	7 442	13 486	35,56%
травень	23 206	24,48%	6 160	17 046	26,54%

Таблиця виставлених рахунків ТОВ «ВАГОН-ІНВЕСТ» станом на дату випуску звітності:

(у тисячах гривень)

Місяць	Сума рахунку	%	Сума		% Виконання
			рахунку	Сплачено	
Березень	8 430	13,89%	7 128	1 302	84,56%
Квітень	12 702	20,93%	7 442	5 260	58,59%
травень	15 078	24,85%	6 160	8 918	40,85%

Наразі до основних вихідних грошових потоків відноситься зобов'язання Товариства щодо обслуговування залучених кредитів, платежі за яким включають в себе як погашення боргу за основним зобов'язанням так і за нарахованими відсотками.

Проаналізувавши надходження та видатки за час повномасштабної військової агресії проти України Керівництво дійшло висновку, що Товариство здатне в повному обсязі забезпечити виконання зобов'язань за нарахованими відсотками, дане твердження підтверджується загальним обсягом надходжень за виставленими рахунками у період березень-травень в порівнянні з сумою нарахувань за процентами, яка не перевищує 4500 тис. грн. на місяць.

Щодо погашення боргу за основним зобов'язанням, то в даному випадку вступає принцип субординації. Товариство врегулює питання з кредиторами в частині зміни графіків погашення боргу з урахуванням зміни графіків за договорами лізингу.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

---

На даний момент Товариство підготувало та надало довідки про стан заборгованості лізингоодержувачів, додаткові угоди з новими графіками по лізингу для розгляду питань щодо зміни графік обслуговування боргу за основним зобов'язання до ТОВ «ФК «ПФБ Кредит» та АТ «ТАСКОМБАНК». Товариство очікує підписання додаткових угод щодо змін кредитних графіків в період до 15 липня 2022 р.

З наявної у Товариства інформації, на дату випуску фінансової звітності в зоні бойових дій та/або на окупованих територіях знаходиться 9 одиниць об'єктів лізингу, вони не пошкоджені, лізингові платежі сплачуються.

За період повномасштабної війни, повідомлень щодо пошкодження об'єктів лізингу через військові дії не було. Загалом врегулювання страхових випадків, що мали місце в період з 01 січня 2022 по 23 лютого 2022 р. та з 24 лютого 2022 р. по теперішній час здійснюється в стандартному режимі функціонування договорів страхування із своєчасною виплатою страхових платежів. Всі договори страхування пролонгуються з відповідною оплатою, що є одним із аргументів для лізингоодержувачів сплати лізингових платежів. Близько 30% контрагентів підтвердили відтермінування сплати по тілу шляхом підписання додаткових угод з відповідним перерахунком графіку. Деякі лізингоотримувачі взагалі повністю викупили об'єкти лізингу на початку військової агресії. У разі пошкодження/знищення об'єктів лізингу через військові дії отримання страхового відшкодування не передбачено договорами страхування, тому Керівництво буде збирати докази та подавати на репарацію до державних органів України задля стягнення з Російської Федерації понесених можливих збитків.

Зважаючи на вище викладене можливо зробити висновок щодо досягнення всебічного балансу вхідних та вихідних грошових потоків Товариства в короткостроковій перспективі, що в цілому дає підстави стверджувати про стабілізацію діяльності з можливістю виконання своїх зобов'язань Товариством в коротко та довгостроковій перспективі.

Окремо слід зазначити, що до основних факторів, що дозволять забезпечити безперервність діяльності Товариства є той факт, що наразі відсутня інформація щодо знищення бізнесу будь-кого з Лізингоотримувачів та їх готовність вести конструктивний діалог щодо погашення заборгованості за договорами лізингу.

На поточний момент охоплено 100% портфелю лізингоотримувачів щодо врегулювання питань, що виникли в результаті проведення військових дій на території України.

На основі кроків, які живає Товариство, керівництво дійшло висновку, що доцільно підготувати фінансову звітність на основі безперервності діяльності. Однак через непередбачуваний вплив війни, що триває на даний момент, на значущі припущення, що лежать в основі прогнозів Компанії, керівництво приходить до висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою звичайну діяльність в разі розширення зони бойових дій по всій країні, тим самим зупинивши економіку держави, отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати предмети лізингу та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

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 2021 р

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

Товариство має субкредитну угоду на фінансування придбання сільськогосподарської техніки через український банк-посередник від Європейського Інвестиційного Банку у євро.

Товариство має три кредита у євро в українському банку, один з яких укладено для фінансування купівлі залізничних вагонів.

Товариство має 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 частково покривається аккредитивом та мультивалютну кредитну лінію українського банку.

Визнання доходів

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

---

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 об'єктів лізингу, доходи від перепродажу вилучених об'єктів лізингу, доходи від повторного передавання об'єктів лізингу в фінансовий лізинг (вилучені предмети), доходи від продажу техніки;
- доходи від операцій за договорами комісії;
- доходи від адміністративної комісії;
- доходи від комісії за договорами фінансового лізингу, в тому числі разової комісії, яка визнається поступово за методом нарахування через ефективну ставку відсотка протягом дії договору;
- доходи за договорами не фінансової (оперативної) оренди;
- від надання інших послуг та виконання робіт (послуги з реєстрації та перереєстрації об'єктів 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.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

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.

**Податок на додану вартість**

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 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 звітної 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, прямих витрат 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.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

**Зменшення корисності нефінансових активів**

На кожну звітну 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.

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 кожну 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, торгову дебіторську заборгованість, позики та іншу дебіторську

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

---

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 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, комісій 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 розраховує 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.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

---

**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 торгову та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити та позики.

**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 бруто 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.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

---

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".

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.



**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

---

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.

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 кожен 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 кожен 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 застаріння, 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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

---

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 2021 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 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 передусє 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 відрізнитись 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 2020-2021 роках 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 2021 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 27,2782 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2020 року – 28,2746) та 30,9226 гривні за 1 євро (станом на 31 грудня 2020 року – 34,7396).

Підвищення облікової ставки до 25% з 03 червня 2022 року затверджено рішенням Правління НБУ від 02 червня 2022 року № 262-рш "Про розмір облікової ставки". Рішуче зростання облікової ставки поживає інтерес до гривневих активів, знизить тиск на міжнародні резерви та матиме стримуючий вплив на інфляцію, яка спричинена військовими діями на території України. Певне відновлення економічної активності, поступове налагодження логістики, нарощування пропозиції як внутрішніми виробниками, так і імпортерами гальмували прискорення інфляції. Порівняно низький попит і надлишок сільськогосподарської сировини також стримували зростання цін. Вагомий вплив мали й заходи Національного банку, зокрема фіксація обмінного курсу гривні та обмеження його коливань на міжбанківському ринку, що насамперед відобразалося на цінах товарів і послуг критичного імпорту. Також адміністративне обмеження цін урядом гальмувало інфляційні процеси. Визволення північних регіонів України (Київщини, Чернігівщини, Сумщини) та стримування українською армією просування ворога в південних і східних регіонах обмежували погіршення інфляційних очікувань.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

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**

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

*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 2021 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:

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

Керівництво не очікує, що прийняття до застосування Стандартів, перелічених вище буде мати істотний вплив на фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

**6. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Передача об'єктів лізингу у фінансову оренду	620 123	282 896
Передача об'єктів лізингу в операційну оренду	1 015	838
Комісія лізингодавця до настання першого періоду	4 247	4 845
Комісія лізингодавця по договорам фінансової оренди	72 013	38 575
Відсотки по партнерській програмі від виробника	3 047	-
Перепродаж сільськогосподарської техніки	6 389	-
<b>Всього</b>	<b>706 834</b>	<b>327 154</b>

Усі лізингові періоди починаються з наступного місяця після підписання акту прийому-передачі об'єкта 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. У склад комісії лізингодавця по договорам фінансової оренди входить комісія встановлена графіком та разова комісія отримана Товариством при передачі об'єкта лізингу та продисконтована на весь період дії графіку. Товариство має партнерські угоди з виробниками сільськогосподарської техніки за умовами яких, виробник сплачує відсоток від вартості об'єкта лізингу, який переданий в фінансову оренду Товариством.

**7. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Амортизація	480	210
Купівля об'єктів лізингу	624 705	281 857
Ресстрація об'єктів лізингу	1 162	211
Збір під час набуття права власності	1 895	1 664
Транспортний податок	55	85
Транспортні витрати	1 389	452
Страховання об'єктів лізингу	8 770	4 866
<b>Всього</b>	<b>638 456</b>	<b>289 345</b>

До собівартості включені всі витрати пов'язані з об'єктами лізингу: купівля об'єктів лізингу, ресстрація, 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>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Зарплата і пов'язані з нею нарахування	6 158	3 640
Витрати на господарські потреби	17	9
Професійні послуги	616	533
Банківські послуги	1 192	1 164
Амортизація основних засобів	615	785
Амортизація нематеріальних активів	32	13
Витрати на оренду	197	52
Витрати на послуги зв'язку	80	42
Інші адміністративні витрати	33	7
Витрати на відрядження	392	204
<b>Всього</b>	<b>9 332</b>	<b>6 449</b>

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

**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>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Зарплата і пов'язані з нею нарахування	21	342
Витрати на інформаційне забезпечення (в т.ч. підготовка документів для реєстрації об'єктів лізингу)	465	366
Витрати на передпродажну підготовку об'єктів лізингу	48	16
Комісійна винагорода	40	1
Витрати на рекламу	206	16
Інші збутові витрати (в т.ч. безумовні витрати пов'язані з укладанням договорів)	148	7
Оцінка	65	186
Витрати на відрядження	19	13
<b>Всього</b>	<b>1 012</b>	<b>947</b>

**10. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Витрати на формування резервів Товариства	101	34
Інші витрати	186	39
Збиток від переоцінки валюти	-	1 471
Вибуття Необоротного активу	223	-
<b>Всього</b>	<b>510</b>	<b>1 544</b>

**11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Відсотки, отримані на залишки на рахунках	189	90
Пеня за несвоєчасну сплату щомісячного платежу	37	-
Дохід від переоцінки валюти	5 390	19
Дохід від продажу необоротного активу	333	-
Дохід від отримання сумнівної заборгованості	901	-
Дохід від часткового визнання комісії	63	-
<b>Всього</b>	<b>6 913</b>	<b>109</b>

**12. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Відсотки за використання кредиту	39 127	22 742
Комісія банку за відкриття кредитного траншу	391	40
Комісія за операціями по акредитивам	506	190
<b>Всього</b>	<b>40 024</b>	<b>22 972</b>

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 від 3 тис. грн. до 5 тис. грн. За 2021 рік було підписано 27 додаткових угод та було підписано 3 зміни умов кредитного договору.

**13. ІНШІ ВИТРАТИ**

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Членські внески неприбутковим організаціям	102	86
<b>Всього</b>	<b>102</b>	<b>86</b>

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

**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% (2021: 18%).

Основними компонентами витрат / (доходу) з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2021 є:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
<i>Поточний податок на прибуток:</i>		
Нарахування поточного податку на прибуток	4 233	1 074
<i>Відстрочений податок:</i>		
У зв'язку з виникненням і зменшенням тимчасових різниць	143	(8)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>4 376</b>	<b>1 066</b>

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>	2021	2020
<b>Прибуток / (збиток) за звітний період</b>	<b>24 311</b>	<b>5 920</b>
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%	4 376	1 066
Вплив витрат, які не підлягають відрахуванню при визначенні оподатковуваного прибутку		
<b>Витрати / (дохід) з податку на прибуток у звіті про сукупний дохід</b>	<b>4 376</b>	<b>1 066</b>

Станом на 31 грудня 2021 відкладені податкові активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2021	Зміни за період	31 грудня 2020
Резерв сумнівних боргів	57	(145)	202
Амортизація основних засобів	6	3	3
НА для продажу	(1)	(1)	
<b>Всього відстрочені податкові активи</b>	<b>62</b>	<b>(143)</b>	<b>205</b>

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
<b>Всього відстрочені податкові активи</b>	<b>205</b>	<b>8</b>	<b>197</b>

**15. ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

У наведеній нижче таблиці подано інформацію про рух основних засобів за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 р

<i>(у тисячах гривень)</i>	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
<b>Первісна вартість</b>				
На 31 грудня 2020 року	590	2 472	12	3 074
Придбання	28	2 365	14	2 406
Вибуття		(656)		(656)
На 31 грудня 2021 року	618	4 181	26	4 825
<b>Знос</b>				
На 31 грудня 2020 року	(213)	(1 377)	(12)	(1 602)
Нарахування за період	(14)	(1 084)	(11)	(1 109)
Вибуття за період		433		433
На 31 грудня 2021 року	(227)	(2 028)	(23)	(2 278)
<b>Чиста балансова вартість</b>				
На 31 грудня 2020 року	377	1 095		1 472
На 31 грудня 2021 року	391	3 019	3	2 547

Індексація, переоцінка балансової вартості основних засобів протягом 12 місяців 2021 року не проводились. Підприємство не має інвестиційної нерухомості.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

**16. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

У наведеній нижче таблиці подано інформацію про рух основних засобів за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 р

<i>(у тисячах гривень)</i>	Програмне забезпечення	Всього
<b>Первісна вартість</b>		
На 31 грудня 2020 року	41	41
Придбання :	11	11
На 31 грудня 2021 року	52	52
<b>Накопичений знос</b>		
На 31 грудня 2020 року	(22)	(22)
Нарахований знос за період	(10)	(10)
На 31 грудня 2021 року	(32)	(32)
<b>Чиста балансова вартість</b>		
На 31 грудня 2020 року	19	19
На 31 грудня 2021 року	20	20

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

**17. ТОВАРИ**

Залишки товарів станом на 31 грудня 2020 були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Об'єкти лізингу (товари) на зберіганні	0	2 377
<b>Всього</b>	<b>0</b>	<b>2377</b>

Об'єкти 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 відбулась 04 січня 2021 року.

**18. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Залишки торгової та іншої дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	2021	2020
<b>Довгострокова дебіторська заборгованість</b>			
Довгострокова заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1040	336 458	155 927
<b>Всього довгострокова дебіторська заборгованість</b>		<b>336 458</b>	<b>155 927</b>
<b>Короткострокова дебіторська та інша заборгованість</b>			
Торгова дебіторська заборгованість	Рядок 1125	430	330
Видані аванси постачальникам за купівлю об'єктів фінансового лізингу	Рядок 1130	185 340	733
Інші аванси видані постачальникам	Рядок 1130	42	366
Дебіторська заборгованість по ПДВ та податку на прибуток	Рядок 1135	36 023	1
Заборгованість за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди	Рядок 1140	3 053	2 688
Поточна дебіторська заборгованість (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1155	222 624	137 934
Резерв знецінення дебіторська заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1155	(323)	(1 123)
Інша поточна дебіторська заборгованість	Рядок 1155	29	28
<b>Всього короткострокова дебіторська заборгованість</b>		<b>447 218</b>	<b>140 957</b>

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Зміни у резерві під знецінення дебіторської заборгованості за 2021 рік були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2021</b>
<b>На 31 грудня 2020 року</b>	<b>(1 123)</b>
Нарахування за період	(101)
Списання за період	901
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>(323)</b>

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

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

Нижче представлено розрахунок відсотка очікуваних кредитних збитків, застосованих за 2021 рік:

	<i>Непрострочена</i>	<b>1-30</b>	<b>31-90</b>	<b>91-180</b>	<b>181-365</b>
Сума нарахованої заборгованості за 2021 рік	224 126	1 005	72	0	180
Відсоток кредитного ризику	0,06%	0,96%	1,34%	13,84%	100%

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

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

Залишки витрат майбутніх періодів станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. були наступними:

**Витрати майбутніх періодів**

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Витрати на страхування об'єктів лізингу	Рядок 1170	5 993	3 960
<b>Всього</b>		<b>5 993</b>	<b>3 960</b>

**19. ГРОШОВІ КОШТИ**

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2021, 2020 були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Грошові кошти на рахунках в банках	3 331	3 180
<b>Всього</b>	<b>3 331</b>	<b>3 180</b>

**20. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ**

Оголошений статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2021 складає 5 000 тис. грн та є сплаченим. (31 грудня 2020 складає 5 000 тис. грн.). Акт прийому-передачі частки володіння Товариством у розмірі 15 % (750 тис грн) був підписаний 08 жовтня 2021 між двома учасниками. Станом на 31 грудня 2021 володіють три учасника, частка володіння яких складає :

- 50% - один учасник
- 35% - другий учасник
- 15% - третій учасник

Відповідні зміни були внесені в ЄДР.



**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

**21. КРЕДИТИ І ПОЗИКИ**

Заборгованість по довгостроковим кредитами станом на 31 грудня 2021 та 2020 рр. була наступною:

<i>(у тисячах гривень)</i>		Валюта	Ставка	Рік погашення	2021	2020
АТ «Банк Альянс»	Ген.договір	UAH	18%	2028	-	18 571
АТ «Банк Альянс»	Мультивал.Кред лінія	UAH	18%	2023	2 166	15 145
АТ «Банк Альянс»	Мультивал.Кред лінія	USD	8%	2022	-	6 630
АТ «Банк Альянс»	Мультивал.Кред лінія	EUR	7,5%	2022	-	13 232
АТ «Банк Альянс»	Субкредитна угода	EUR	5,5%	2024	31 448	-
АТ «ТАСКОМБАНК»	Мультивал.Кред лінія	EUR	9 %	2028	8 151	-
АТ «ТАСКОМБАНК»	Мультивал.Кред лінія	UAH	16 %	2028	10 482	-
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2795	EUR	6%	2023	15 201	-
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2942	EUR	5,8%	2026	69 441	-
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2951	EUR	6,05%	2026	44 037	-
ТОВ ФК «ПФБ Кредит»	Кредитні договори	UAH	18-23%	2024	42 396	17 433
Magrimvest	Договір позики	CHF	7%	2024	138 099	-
<b>Всього</b>					<b>361 421</b>	<b>71 011</b>

Заборгованість по короткостроковим зобов'язаннями з довгострокових кредитів по кредитам станом на 31 грудня 2021 та 2020:

<i>(у тисячах гривень)</i>		Валюта	Ставка	Рік погашення	2021	2020
АТ «Банк Альянс»	Ген.договір	UAH	18%	2028	-	18 344
АТ «Банк Альянс»	Кредитна лінія	USD	9,5%	2021	-	14 461
АТ «АСВІО БАНК»	Ген договір	UAH	22%	2024	-	664
ТОВ ФК «ПФБ Кредит»	Кредитні договори	UAH	18%	2022	62 718	24 986
АТ «ТАСКОМБАНК»	Мультивал.Кред лінія	UAH	16 %	2028	12 516	-
АТ «ТАСКОМБАНК»	Мультивал.Кред лінія	EUR	9%	2028	5 264	-
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір	EUR	6%	2023	26 059	-
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір	EUR	5,8%	2026	17 360	-
АТ «КРЕДИТ ВЕСТ» ЕНД КРЕДИТ БАНК»	Кредитна лінія	UAH	17%	2026	1 522	-
АТ «КРЕДИТ ВЕСТ» ЕНД КРЕДИТ БАНК»	Кредитна лінія	EUR	7%	2026	1 607	-
<b>Всього</b>					<b>127 046</b>	<b>58 455</b>

Заборгованість по короткостроковим кредитам станом на 31 грудня 2021 та 2020:

<i>(у тисячах гривень)</i>		Валюта	Ставка	Рік погашення	2021	2020
АТ «Банк Альянс»	Непокритий аккредитив	EUR	3%, не менше 50 EUR за кожен місяць	2022	5 696	8 086
Magrimvest	Договір	CHF	7%	2022	-	148 232
<b>Всього</b>					<b>5 696</b>	<b>156 318</b>

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

У таблиці нижче наведено зміни у фінансових зобов'язаннях Компанії, що виникають у результаті фінансової діяльності станом на 31.12.2021 року:

	1 січня 2021	Грошові потоки від фінансової діяльності	Фінансові витрати	Доходи / (витрати) від неопераційних курскових різниць	Інші зміни	31 грудня 2021
Кредити банків	(137 552)	(215 420)	-	9 101	(12 192)	(356 064)
Небанківські кредити	(148 232)	-	-	10 134	-	(138 099)
Нараховані відсотки	(3 090)	37 450	(38 441)	35	660	(3 389)
<b>Всього</b>	<b>(288 874)</b>	<b>(177 970)</b>	<b>(38 441)</b>	<b>19 270</b>	<b>(11 532)</b>	<b>(497 552)</b>

(i) Інші зміни за банківськими кредитами включають рекласифікацію акредитиву.

У таблиці нижче наведено зміни у фінансових зобов'язаннях Компанії, що виникають у результаті фінансової діяльності станом на 31.12.2020 року:

	1 січня 2020	Грошові потоки від фінансової діяльності	Фінансові витрати	Доходи / (витрати) від неопераційних курскових різниць	Інші зміни	31 грудня 2020
Кредити банків	(100 374)	(18 892)	-	(7 013)	(11 293)	(137 552)
Небанківські кредити	-	(142 070)	-	(6 162)	-	(148 232)
Нараховані відсотки	(1 488)	20 726	(22 445)	(7)	126	(3 090)
<b>Всього</b>	<b>(101 862)</b>	<b>(140 236)</b>	<b>(22 445)</b>	<b>(13 182)</b>	<b>(11 167)</b>	<b>(288 874)</b>

(i) Інші зміни за банківськими кредитами включають рекласифікацію акредитиву.

Товариство мало 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. Станом на 31.12.2021 року зобов'язання за договором повністю погашені.

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

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 31.12.2021 заборгованість по даному договору становить 2166 тис.грн.

Товариство має кредитний договір від 04.03.2021 з АТ «Банк Альянс» строком на 3 роки у вигляді невідновлюваної кредитної лінії в сумі 1 500 тис. євро. Відсоткова ставка 5,5 %. Станом на 31.12.2021 заборгованість по даному договору становить 1 017 тис. євро.

Товариство має довгострокову позику в швейцарських франках від нерезидента для фінансування купівлі залізничних вагонів з подальшою передачею в фінансовий лізинг. Короткий опис договору умови якого діяли до 30 вересня 2021 року: 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. З жовтня було підписано додаткова угода за якою відсоткова ставка 7%, пролонгація повернення позики строком до 30 вересня 2024 року. Відсотки сплачуються щомісячно до 10го числа. Станом. на 31.12.2021 заборгованість по даному договору становить 138 099 тис.грн., заборгованість зменшилась за рахунок курсових різниць

Товариство має 1 генеральний договір про надання акредитиву.

Загальний опис 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 31.12.2021 заборгованість по даному договору становить 5696 тис грн.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Товариство має кредитний договір з АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» у вигляді відновлювальної кредитної лінії.

Загальний опис угоди : Загальний ліміт кредитування становить: [еквівалент] 450.000,00 (Чотириста п'ятдесят тисяч, 00) Доларів США. Термін дії Загального ліміту кредитування: до «22» липня 2026 року включно.

Референтна процентна ставка:

- 7% (Сім процентів) річних в валюті – ЄВРО, тип ставки – фіксована;
- 7,5 % (Сім цілих та п'ять десятих процента) річних в валюті – Долари США, тип ставки – фіксована;
- 18% (Вісімнадцять процентів) річних в валюті – гривня, тип ставки – фіксована.

Цільове призначення Кредиту: Кредит надається для придбання нових транспортних засобів (легкові та/або вантажні автомобілі); рефінансування вже понесених затрат на купівлю нових та б/у транспортних засобів (легкових / вантажних автомобілів); придбання обладнання, спеціальної техніки.

Придбання обладнання, спеціальної техніки можливе за кредитні кошти, що надані Позичальнику при рефінансуванні вже понесених витрат на купівлю нових та б/у транспортних засобів (легкових / вантажних автомобілів).

**Рефінансування**

Рефінансування – отримання кредитів для погашення в інших банках під заставу об'єктів лізингу та майнових прав на отримання платежів після набуття права власності на об'єкт лізингу

Товариство отримало рефінансування від АТ «ТАСКОМБАНК» та ТОВ «ФК «ПФБ Кредит» з метою вивільнення кредитних коштів отриманих від АТ «Банк Альянс», який кредитує безпосередньо купівлю об'єкту лізингу.

*Загальний опис договору мультивалютної кредитної лінії з АТ «ТАСКОМБАНК»:*

Ліміт Кредитної лінії 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень Цільове використання Кредитної лінії Фінансування лізингових контрактів та/або рефінансування заборгованості за строковими кредитами та діючими лізинговими договорами Строк користування Кредитною лінією з «15» червня 2021 року до «14» червня 2028 року. Строк дії траншів – до 60 місяців Валюта кредитування Гривня/ долари США/ євро (Для Траншів в гривні: Індекс + Спред, та є змінюваною процентною ставкою, перегляд якої здійснюється Банком самостійно відповідно до умов і в порядку, встановлених цим Договором. Максимальний розмір змінюваної процентної ставки (максимальний розмір збільшення змінюваної процентної ставки) в будь-якому разі не може перевищувати 25% (двадцять п'ять процентів) річних. У разі відмови Позичальника від запропонованої ставки, вона встановлюється на рівні максимальної процентної ставки. Для Траншів в доларах США – 9,0% (дев'ять процентів) річних; Для Траншів в євро - 9,0% (дев'ять процентів) річних., валюта кредиту – Гривня/ долари США/ євро, Строк дії траншів – до 60 місяців. Термін сплати процентів за користування Кредитною лінією 3 «01» по «10» число кожного місяця з моменту видачі першого Траншу Кредитної лінії до дати спливу Індекс (тільки для Банківських послуг в гривні): Облікова ставка Національного банку України, розмір якої затверджується рішенням Правління Національного банку України Розмір Індексу розміщується (публікується) у Загальнодоступному регулярному джерелі інформації. Спред: 7,3 % (сім цілих три десятих процентів) річних, фіксована складова частина змінюваної процентної ставки, що визначений станом на дату укладення цього Договору. Розмір Спреду встановлюється Банком на весь строк дії цього Договору та може бути змінений лише у випадках, передбачених цим Договором. Періодичність перегляду умов кредитування. - місяці(в) \* \*перегляд умов кредитування у строки, відмінні від зазначених може бути ініційовано як Позичальником, так і Банком (у випадку погіршення фінансового стану Позичальника, порядку обслуговування боргу, тощо). Станом на 31.12.2021 заборгованість по даному договору становить 434 тис.євро та 22 997 тис.грн

Загальний опис СУБКРЕДИТНА УГОДА № Т 20.11.2013 К 2942/АРЕХ-049-ТСВ (невідновлювана кредитна лінія , з графіком зменшення ліміту з АТ «ТАСКОМБАНК»: Ліміт Кредитної лінії: 2 853 801,00 (два мільйони вісімсот п'ятдесят три тисячі вісімсот один Євро 00 Євроцентів) євро, в тому числі за рахунок Субфінансування у сумі 2 853 801,00 (два мільйони вісімсот п'ятдесят три тисячі вісімсот один Євро 00 Євроцентів) євро. Цільове використання Кредитної лінії: Фінансування/рефінансування витрат на придбання напіввагонів. Строк користування Кредитною лінією з «16» грудня 2021 року до «15» грудня 2026 року. Термін сплати процентів за користування Кредитною лінією щомісячно з «01» по «10» число (включно) місяця, наступного за календарним місяцем користування кредитними коштами до дати спливу Строку користування Кредитною лінією та повернення в повному обсязі кредитних коштів за цим Договором. Процентна ставка: З урахуванням Фінансової вигоди становить: 5,8% (п'ять цілих вісім десятих процентів) річних. Процентна ставка за цим Договором є фіксованою. Порядок погашення траншів: Погашення кредитної заборгованості за траншами здійснюється відповідно до черговості їх надання. Якщо транші за рахунок Субфінансування та за рахунок коштів Банку було надано в один день, розподіл суми на погашення таких траншів здійснюється пропорційно до розміру суми наданих траншів, тобто погашення таких траншів має здійснюватись з однаковою швидкістю, якщо інше не визначено графіками погашення траншів. Станом на 31.12.2021 заборгованість по даному договору становить 2 807 тис.євро

Загальний опис КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР № Т 20.11.2013 К 2951 (кредитна лінія , що не поновлюється , з графіком зменшення ліміту) з АТ «ТАСКОМБАНК»: Ліміт Кредитної лінії 7 000 000,00 (сім мільйонів) Євро. Цільове

*Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.*

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

використання Кредитної лінії Фінансування/рефінансування витрат на придбання напіввагонів за договорами купівлі - продажу, укладених між Позичальником та лізингоотримувачами. Строк користування Кредитною лінією з «24» грудня 2021 року до «23» грудня 2026 року Термін сплати процентів за користування Кредитною лінією «10» числа кожного місяця з моменту видачі першого Траншу Кредитної лінії до дати спливу Строку користування Кредитною лінією та повернення в повному обсязі кредитних коштів за цим Договором. Процентна ставка 6,05 % (шість цілих п'ять сотих процентів) річних. Процентна ставка за цим Договором є фіксованою. Станом на 31.12.2021 заборгованість по даному договору становить 1 424 тис.євро.

Загальний опис КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР № Т 20.11.2013 К 2795 (кредитна лінія , що не поновлюється , з графіком зменшення ліміту) з АТ «ТАСКОМБАНК»: Ліміт Кредитної лінії 2 050 000,00 (два мільйона п'ятдесят тисяч) Євро. Цільове використання Кредитної лінії Фінансування/рефінансування витрат на придбання напіввагонів за договорами купівлі - продажу, укладених між Позичальником та лізингоотримувачами. Строк користування Кредитною лінією з «22» липня 2021 року до «21» липня 2023 року. Термін сплати процентів за користування Кредитною лінією «10» числа кожного місяця з моменту видачі першого Траншу Кредитної лінії до дати спливу Строку користування Кредитною лінією та повернення в повному обсязі кредитних коштів за цим Договором. Процентна ставка 6,05 % (шість цілих п'ять сотих процентів) річних. Процентна ставка за цим Договором є фіксованою. Станом на 31.12.2021 заборгованість по даному договору становить 1 334 тис.євро.

Товариство має 69 Договорів з ТОВ «ФК «ПФБ Кредит» станом на 31.12.2021 року. 54 з яких були рефінансовані з АТ «Банку Альянс». Умови за договорами різняться в 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, залізничні вагони) балансовою вартістю 823 025 тис грн (31 грудня 2020 - 281 417 тис. грн).

Усі об'єкти лізингу за які не погашені кредити перебувають в ненотаріальній заставі фінансуючих організаціях, окрім кредитора .

Усі об'єкти лізингу застраховані, вигодонабувачем у разі настання страхового випадку є та фінансова установа, яка кредитувала або рефінансувала Товариство для купівлі об'єктів лізингу.

## 22. ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І НАРАХОВАНІ ВИТРАТИ

Залишки торгової та іншої кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2021, 2020 рр. були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	2021	2020
Короткострокові кредити (в т.ч. акредитив)	Рядок 1600	5 696	156 318
Поточна частина довгострокових зобов'язань по довгостроковим кредитам	Рядок 1610	127 046	58 455
Торгова кредиторська заборгованість	Рядок 1615	43	2 046
<b>Заборгованість перед бюджетом:</b>	<b>Рядок 1620</b>	<b>209</b>	<b>727</b>
Транспортний податок за 4 квартал	Рядок 1620	17	37
Податок на прибуток	Рядок 1621	192	624
Заборгованість з ПДВ	Рядок 1620	-	66
Заборгованість зі страхування об'єктів лізингу	Рядок 1625	2 120	1 921
Заборгованість за одержаними авансами за об'єкти фінансового лізингу	Рядок 1635	152 559	2 258
Резерв невикористаних відпусток	Рядок 1660	214	205
Доходи майбутніх періодів	Рядок 1665	1 259	-
Відсотки по кредиту	Рядок 1690	3 389	3 090
Інше зобов'язання	Рядок 1690	109 680	81
<b>Всього</b>		<b>402 215</b>	<b>225 101</b>

Станом на 31 грудня 2021 р. кредиторська заборгованість, по якій настав термін оплати і яка не була оплачена - відсутня.

*Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.*

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

**23. 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 вагомі аргументи для успішного захисту будь-яких подібних вимог, а також що ризик не є значнішим, аніж 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 2021:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Протягом одного року	162	60
З другого до п'ятого року включно	-	-
У подальшому	-	-

**24. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ ТА ЗАЛИШКИ З НИМИ**

Кінцевим бенефіціаром 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 35% та дорівнює 1 750 000,00 (один мільйон сімсот п'ятдесят тисяч) гривень, який станом на 31 грудня 2021 року є власником істотної часті АТ «Банк Альянс». В жовтні 2021 року громадянин України Сосіс Олександр Йосопович (ПІН 2034000415) продав частку часткою в статутному капіталі Товариства, що становить 15% та дорівнює 750 000 (сімсот п'ятдесят тисяч) гривень громадянину України Василькову Дмитру Володимировичу (ПІН 3100520076), який не має вирішального впливу на діяльність Товариства.

Операції з пов'язаними особами відображені в таблиці.

Пов'язана особа	Вартість операцій тис. грн. 2021	Вартість операцій тис. грн. 2020	Характер операцій
АТ «Банк Альянс»	39 310	94 469	Заборгованість за кредити отримані на 31 грудня 2021 р.
АТ «Банк Альянс»	176	1 071	Заборгованість за % по кредитам отримані на 31 грудня 2021 р.
АТ «Банк Альянс»	4 151	1 005	Сума нарахованих доходів по договорами оренди за 2021 р.
АТ «Банк Альянс»	5 933	221	Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу на 31 грудня 2021 р.
ТОВ "АСІДЖ"	4 333	-	Сума нарахованих доходів по договором оренди за 2021 р.
ТОВ "АСІДЖ"	1 187	-	Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу на 31 грудня 2021 р.

*Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.*

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Протягом 12 місяців 2021 року управлінському персоналу нараховується та виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці, на розгляд керівництва виплачувались премії несистематичного характеру. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. За 12 місяців 2021 року оплата праці провідному управлінському персоналу 2 917 тис грн. Кількість провідного управлінського персоналу – 3 чол.

**25. МАЙБУТНІ ПЛАТЕЖІ ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦІЙНОЇ ОРЕНДИ**

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними угодами про операційну оренду строком до 1 року	1 218	585

Станом на 31 грудня 2021 р. прострочена дебіторська заборгованість по договору операційної оренди відсутня.

**26. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Валові інвестиції в фінансову оренду	648 155	378 554
Чисті інвестиції в фінансову оренду	559 082	293 861
Незароблений фінансовий дохід	89 073	84 693
<b>Мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди</b>		
<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
До одного року	275 731	191 304
Більше одного року або дорівнює 2 рокам	289 227	107 294
Більше 2 або дорівнює 5 рокам	106 525	79 992
<b>Всього</b>	<b>671 483</b>	<b>378 590</b>

На 01.01.2022 портфель лізингових договорів складає більше 560 млн. грн., загальний приріст за результатами року склав біля 750 %.

Планові показники обсягів реалізації лізингових послуг на 2022 рік – 900 млн та 950 млн., дані результати плануються 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 млн. грн., з урахуванням планових показників приросту лізингового портфелю, станом на кінець 2022 року даний показник рівня в 900 млн. грн.

Станом на поточний момент, планові середньомісячні надходження грошових коштів від надання лізингових послуг 25-30 млн. грн., з урахуванням планового приросту мінімально очікуване збільшення даного показника складе 90-95%.

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

**27. 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.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

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. 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:

На 31 грудня 2021 р.				
У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Швейцарський франк	Євро
Кредити	(131 800)	0	(138 099)	(224 264)
Дебіторська заборгованість	187 206	0	82 848	288 734

На 31 грудня 2020 р.				
У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Швейцарський франк	Євро
Кредити	(95 143)	(21 091)	(148 232)	(21 318)
Дебіторська заборгованість	117 486	21 666	136 579	20 053

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:

У тисячах гривень	На 31 грудня 2021 р.		На 31 грудня 2020 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10%	2 431	3 201	485	1 206
Послаблення долара США на 10%	(2 431)	(3 201)	(485)	(1 206)
Зміцнення євро на 10%	2 431	3 201	485	1 206
Послаблення євро на 10%	(2 431)	(3 201)	(485)	(1 206)

Станом на 31 грудня 2021 року Товариства має монетарні активи у вигляді договорів фінансового лізингу орендна плата в якому прив'язана до курсу валют (євро/франк) та зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, що підлягають валютному ризику.

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.

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

**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 2021 р 1 256 тис. грн. (31 грудня 2020 р 1 562 тис. грн.). Основна прострочена заборгованість сформована за чотирьома контрагентами.

У році, що закінчився 31 грудня 2021 року, близько 30 % доходу від реалізації отримано за рахунок передачі залізничних вагонів в фінансовий лізинг. Довгострокова дебіторська заборгованість за майно клієнтів станом на 31 грудня 2021 року становила 336 458 тис. грн. (31 грудня 2020 року становила 155 927 тис. грн.). Короткострокова дебіторська заборгованість за вирахування резерву сумнівних боргів станом на 31 грудня 2021 року становила 222 330 тис. грн. (31 грудня 2020 – 136 811 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 2021 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
<b>На 31 грудня 2021</b>					
Кредити та позики				361 421	361 421
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами та короткострокові кредити		5 696	127 046		132 742
Відсотки по кредитах та позиках	3 389	11 342	25 085	42 404	82 220
Торгова кредиторська заборгованість		43			43
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування			2 120		2 120
Інші поточні забезпечення			214		214

<i>(у тисячах гривень)</i>	На вимогу	До 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
<b>На 31 грудня 2020</b>					
Кредити та позики				71 011	71 011
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами та короткострокові кредити		8 086	206 687		214 773
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

В наведеній таблиці торгова та інша кредиторська заборгованість на 31 грудня 2021 не включає балансову вартість авансів від покупців в сумі 183 071 тис. грн. які не несуть фінансових ризиків для Товариства; а до кредитів та позик станом на 31 грудня 2021 в наведеній таблиці були включені майбутні недисконтовані потоки грошових коштів на виплату процентів в сумі 78 833 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



**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

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>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Довгострокові кредити та позики	361 421	71 011
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами	127 046	58 455
Торгова кредиторська заборгованість	43	2 046
Інші короткострокові зобов'язання нараховані витрати	5 696	156 318
<b>Чистий борг</b>	<b>494 206</b>	<b>287 830</b>
Всього капітал	32 008	12 066
<b>Коефіцієнт фінансового важеля</b>	<b>15,44</b>	<b>23,85</b>

## 28. 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 малоімовірним.

*Резерв під гарантійні зобов'язання*

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

Сформовані резерви:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Резерв сумнівних боргів	101	34
Резерв на виплату відпусток	188	200
	<b>289</b>	<b>234</b>

Резерв сумнівних боргів був нарахований відповідно до даних наявних свідчень у Товариства про можливу несплату лізингового платежу. Упродовж 2021 року декілька орендарів не сплачували вчасно щомісячний платіж, що призводило до умовних кредитних збитків. На 31.12.2021 р. наявна прострочена заборгованість по договорам фінансової оренди.

*Виплати фізичним особам*

Дивіденди не нараховувались та не виплачувались протягом 2021 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.

*Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.*

## **29. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

21 лютого 2022 року президент Російської Федерації оголосив про визнання незалежності двох регіонів України – самопроголошених Донецької та Луганської народних республік, і наказав ввести війська на територію України. Ряд країн у відповідь оголосили про введення санкцій проти Росії. 23 лютого 2022 року Рада національної безпеки і оборони України ухвалила рішення про запровадження надзвичайного стану. 24 лютого 2022 року Російська Федерація оголосила про «спеціальну військову операцію», яка фактично означала масштабний військовий наступ на Україну з ракетними ударами по великим містам. Президент України Володимир Зеленський підписав указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверділа Верховна Рада. Наразі українська армія чинить гідний опір російським військам. Водночас Західний світ разом із традиційно нейтральними державами (Японія, Швейцарія тощо) запроваджує санкції проти Росії через її вторгнення в Україну, що націлені на російську економіку, фінансові установи та окремих осіб задля зупинення можливості фінансування військової промисловості в Росії та досягнення миру. Крім того велика кількість компаній призупиняє або взагалі згортає свою діяльність на території Росії

Впродовж активних бойових дій безпосередньо під Києвом та в місті Товариство не зупинило свою діяльність. В зв'язку з форс-мажорними обставинами було прийнято рішення сплачувати тільки відсотки по кредитах, багато лізингодержувачів фізично не мали можливості сплатити - пені і штрафи не нараховували. Рахунки за березень та квітень були сформовані вчасно, зобов'язання по податках сплачувались заздалегідь. За можливості були підписані додаткові угоди, щодо відстрочення платежів, збільшення терміну лізингу тощо. Станом на сьогодні Товариство має сплачені зобов'язання за нарахованими відсотками по кредитах, окрім виплати відсотків нерезиденту. Після відходу окупантів з півночі України співробітники, які мали можливість, повернулись до роботи в офісі.

У зв'язку із введенням воєнного стану в Україні Законом України від 03.03.2022 № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» (далі – Закон № 2115-IX) передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. У період дії воєнного стану або стану війни, а також протягом трьох місяців після його завершення до фізичних осіб, фізичних осіб – підприємців, юридичних осіб не застосовується адміністративна та/або кримінальна відповідальність за неподання чи несвочасне подання звітності та/або документів, визначених підпунктом 1 пункту 1 Закону № 2115-IX.

Постановою Правління НБУ ( який є регулятором діяльності Товариства) від 06 березня 2022 № 39 НБУ також врегулював діяльність учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації. Зокрема, не застосовуватимуться заходи впливу до зазначених учасників ринку за порушення: строків надання звітності

Станом на дату випуску даної фінансової звітності Товариством з початку року було погашено 41 864 тис грн по кредитним договорам, в т.ч. сплата по акредитиву.

Товариство підписало один новий кредитний договір з ТОВ «ФК «ПФБ Кредит» з фіксованою ставкою у розмірі 18% річних на суму 5 350 тис грн з погашенням рівними частинами на 3 роки та отримувало кошти в рамках діючої кредитної угоди з "ТАСКОМБАНК Т 20.11.2013 К 2951 от 24.12.2021р

Вплив підвищення облікової ставки у червні 2022 року відбувся на підписані кредитні угоди за умовами договору з АТ «ТАСКОМБАНК», про що Товариство було повідомлено у листі: розмір процентної ставки за Кредитним договором збільшено на 15 в.п. та, відповідно до умов Кредитного договору, збільшена процентна ставка буде застосована, починаючи з третього робочого дня з дня встановлення нової облікової ставки Національного банку України, враховуючи день зміни облікової ставки. У випадку, якщо збільшена процентна ставка перевищить максимальну процентну ставку за Кредитним договором, нарахування процентів буде здійснюватися за максимальною процентною ставкою.

Остаточне вирішення та наслідки війни в Україні важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Товариства. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на господарську діяльність Товариства, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії.