

ТОВ «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»

Фінансова звітність

Станом на 31 грудня 2022 р.

і за рік, що закінчився зазначеною датою

разом зі звітом незалежних аудиторів

ЗМІСТ

	Стор.
ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.....	3
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ.....	4
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД.....	7
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	9
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	12
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ).....	14
1.ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.....	16
2.ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	18
3.ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	20
4.ВИКОРИСТАННЯ СУДЖЕНЬ, ОЦІНОК ТА ПРИПУЩЕНЬ.....	27
5.ЗМІНИ У МІЖНАРОДНОМУ БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ЗГІДНО З МСФЗ.....	28
6.ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	29
7.СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ.....	29
8.АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	29
9.ВИТРАТИ НА РЕАЛІЗАЦІЮ ТА ЗБУТ.....	30
10. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	30
11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	30
12. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ.....	30
13. ІНШІ ВИТРАТИ.....	30
14. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК.....	31
15. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	32
16. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	32
17. ТОВАРИ.....	33
18. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	33
19. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ.....	34
20. ГРОШОВІ КОШТИ.....	34
21. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ.....	35
22. КРЕДИТИ І ПОЗИКИ.....	35
23. ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І НАРАХОВАНІ ВИТРАТИ.....	41
24. УМОВНІ ТА ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	41
25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ ТА ЗАЛИШКИ З НИМИ.....	42
26. МАЙБУТНІ ПЛАТЕЖІ ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦІЙНОЇ ОРЕНДИ.....	43
27. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ.....	43
28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	44
29. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	48

Заява керівництва про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Керівництво ТОВ "Персональний український лізинг" (надалі - Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2022 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі - МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Товариства;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 14 березня 2023 року.

Від імені керівництва Товариства:

Керівник

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Думка із застереженням

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

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 р.;
- 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, за винятком впливу питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Як зазначено у Примітці 22 фінансової звітності Товариства, станом на 31 грудня 2022 року Товариством було частково порушено окремі фінансові умови, передбачені кредитними договорами по довгострокових кредитах. Невиконання цих умов надає банкам юридичне право вимагати дострокового повернення грошових коштів по кредитним зобов'язанням. Управлінський персонал Товариства оцінив ймовірність вимоги дострокового погашення довгострокових кредитів з боку банків як низьку, і, відповідно, на 31 грудня 2022 року вказані кредити в сумі 244 372 тис. грн. було відображено у звіті про фінансовий стан у складі довгострокових зобов'язань, згідно з термінами погашення, передбаченими первинними умовами договору. Зазначене не відповідає МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», згідно з яким Товариство мало класифікувати таке зобов'язання як короткострокове, оскільки станом на 31 грудня 2022 року у Товариства не було безумовного права відстрочити погашення цього зобов'язання принаймні на дванадцять місяців після цієї дати.

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

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.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління, підготовленого у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших застосованих законодавчих і нормативних вимог, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Звіт про управління, імовірно, буде наданий нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з іншою інформацією, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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 вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, 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 поставили під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Партнер

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

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

14 березня 2023 року

м. Київ, Україна



Оксана Ковтун

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

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

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

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

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

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2022	12	31
41802323		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЕРСОНАЛЬНИЙ
УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2022 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	255 098	706 834
Чисті зароблені страхові премії		2010		
Премії підписані, валова сума		2011		
Премії, передані у перестраховування		2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума		2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій		2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	7	2050	(185 754)	(638 456)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами		2070		
Валовий :			69 344	68 378
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	736	6 913
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	(10 360)	(9 332)
Витрати на збут	9	2150	(301)	(1 012)
Інші операційні витрати	10	2180	(25 516)	(510)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції		2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток		2190	33 903	64 437
Збиток		2195		
Доход від участі в капіталі		2200		
Інші фінансові доходи		2220		
Інші доходи		2240		
Дохід від благодійної допомоги		2241		
Фінансові витрати	12	2250	(53 979)	(40 024)
Втрати від участі в капіталі		2255		
Інші витрати	13	2270	(89)	(102)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті		2275		
Фінансовий результат до оподаткування:				
Прибуток		2290		24 311

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

Збиток		2295	(20 165)	
(Витрати) дохід з податку на прибуток	14	2300	1 021	(4 376)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305		
Чистий фінансовий результат:				
Прибуток		2350		19 935
Збиток		2355	(19 144)	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника		Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		2405	-	-
Накопичені курсові різниці		2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств		2415	-	-
Інший сукупний дохід		2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування		2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	(19 144)	19 935

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника		Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Матеріальні затрати		2500	492	223
Витрати на оплату праці		2505	6 096	5 128
Відрахування на соціальні заходи		2510	1 208	988
Амортизація		2515	629	646
Інші операційні витрати		2520	10 080	9 843
Разом		2550	18 505	16 828

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

		Дата (рік, місяць, число)	Коди		
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ"		2022	12	3
Територія	ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ	за ЄДРПОУ	41802323		
Організаційно-правова форма господарювання		за КОАТУУ	8038500000		
Вид економічної діяльності	Фінансовий лізинг	за КОПФГ			
Середня кількість працівників	13	за КВЕД	64.91		
Адреса, телефон	Україна, 04053, Київ, вул. Січових Стрільців, 50, 0444590515				
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака	(окрім розділу IV Звіту про фінансові результати)				

(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	прим	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	16	1000	20	15
первісна вартість		1001	52	51
накопичена амортизація		1002	(32)	(36)
Незавершені капітальні інвестиції		1005		
Основні засоби	15	1010	2 547	1 144
первісна вартість		1011	4 825	3 905
знос		1012	(2 278)	(2 761)
Інвестиційна нерухомість		1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості		1016		
знос інвестиційної нерухомості		1017		
Довгострокові біологічні активи		1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів		1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів		1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:		1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1035		
інші фінансові інвестиції		1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	18	1040	336 458	460 965
Відстрочені податкові активи	14	1045	62	1 083
Гудвіл		1050		
Відстрочені аквізиційні витрати		1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		1065		
Інші необоротні активи		1090		
Усього за розділом I		1095	339 087	463 207
II. Оборотні активи				
Запаси	17	1100		126 250
Виробничі запаси		1101		
Незавершене виробництво		1102		
Готова продукція		1103		
Товари	17	1104		126 250
Поточні біологічні активи		1110		
Делозити перестрахування		1115		
Векселі одержані		1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	18	1125	430	1 091
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	18	1130	185 382	34 365
за виданими авансами				

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

з бюджетом	18	1135	36 023	31 401
у тому числі з податку на прибуток		1136		1 424
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	18	1140	3 053	16 975
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	18	1155	222 330	225 987
Поточні фінансові інвестиції		1160		
Гроші та їх еквіваленти	20	1165	3 331	1 918
Готівка		1166		
Рахунки в банках	20	1167	3 331	1 918
Витрати майбутніх періодів	19	1170	5 993	4 587
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	15	218
Усього за розділом II		1195	456 557	442 792
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200		
Баланс		1300	795 644	905 999

Пасив		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	21	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	27 008	7 950
Неоплачений капітал		1425		
Вилучений капітал		1430		
Інші резерви		1435		
Усього за розділом I		1495	32 008	12 950
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500		
Пенсійні зобов'язання		1505		
Довгострокові кредити банків	22	1510	361 421	452 767
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		
Усього за розділом II		1595	361 421	452 767

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	22	1600	5 696	
Векселі видані		1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	23	1610	127 046	232 855
товари, роботи, послуги	23	1615	43	33
розрахунками з бюджетом	23	1620	209	15
у тому числі з податку на прибуток		1621	192	
розрахунками зі страхування	23	1625	2 120	2 467
розрахунками з оплати праці		1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	23	1635	152 559	111 349
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків		1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		1650		
Поточні забезпечення	23	1660	214	464
Доходи майбутніх періодів		1665	1 259	269
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків		1670		
Інші поточні зобов'язання	23	1690	113 069	92 830
Усього за розділом III		1695	402 215	440 282
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття		1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		1800		
Баланс		1900	795 644	905 999

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		
2022	12	31
41802323		

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

Звіт про власний капітал
за 2022 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	-	-	-	27 008	-	-	32 008
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	86	-	-	86
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	27 094	-	-	32 094
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(19 144)	-	-	(19 144)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	(19 144)	-	-	(19 144)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	7 950	-	-	12 950

Керівник

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2022	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
Коригування :									
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
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	19 935	-	-	19 935
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	27 008	-	-	32 008

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		
2022	12	31
41802323		

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

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	173 854	367 318
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	9 037	449 755
Надходження від повернення авансів	3020	5 244	3 763
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	135	189
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		37
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	197	91
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 270)	(54 173)
Праці	3105	(4 722)	(4 131)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 312)	(1 051)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(12 020)	(20 839)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 698)	(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	(10 322)	(13 776)
Витрачання на оплату авансів	3135	(183 252)	(912 157)
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	(3 593)	(3 135)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(17 702)	(174 333)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
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		
Виплати за деривативами	3270		
Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	155 370	574 502
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350	(94 147)	(359 081)
Сплату дивідендів	3355		
Витрачання на сплату відсотків	3360	(43 459)	(38 641)
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	(172)	(391)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	17 592	176 390
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(110)	2 057
Залишок коштів на початок	3405	3 331	3 180
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(1 303)	(1 906)
Залишок коштів на кінець	3415	1 918	3 331

Керівник

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Товариство з обмеженою відповідальністю «Персональний Український Лізинг» (далі – «Товариство») було створено відповідно до законодавства України 11 грудня 2017 року.

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

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

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

" послуги лізингу на будь-які види сільськогосподарської техніки:

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

" послуги лізингу технологічного обладнання за типами:

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

Товариство не використовує дистрибуторські мережі для розміщення послуг фінансового лізингу на ринку.

Головний офіс Товариства знаходиться за адресою: Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50

Чисельність працівників Товариства станом на 31 грудня 2022 складає 13 працівників (станом на 31 грудня 2021 - 12 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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

Опис операційного середовища

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 2020-2022 роках економіка України зазнала негативного впливу глобальної економічної кризи, обтяженої пандемією COVID-19 та військовою агресією з боку Російської Федерації проти України.

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

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, протягом 2022 року курси валют суттєво змінилися. Станом на 31 грудня 2022 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 36.5686 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2021 року – 27,2782) та 38,951 гривні за 1 євро (станом на 31 грудня 2021 року – 30,9226).

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 пожвавить 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 відображалось 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. Перспективи української економіки в 2023 і 2024 роках дуже невизначені і будуть залежати від багатьох факторів, зокрема, від припинення бойових дій і початку відновлювальних робіт. Економіка України скоротилася на більш ніж 35% у 2022 році через масове руйнування інфраструктури, зокрема залізничного та інших сполучень із сусідніми країнами, дорожньої мережі та мостів. Порушено виробничу і торговельну діяльність, є великі втрати робочої сили через міграцію або призов до армії. на економіку України роблять істотний вплив атаки РФ на об'єкти енергетичної інфраструктури, блокування портів і пошкодження металургійних заводів.

Пряме монетарне фінансування Національного банку забезпечило покриття близько третини загальних потреб державних витрат. Це призвело до виснаження валютних резервів, що підштовхнуло Україну до девальвації національної валюти.

Поряд з тим, що активні бойові дії перемістилися до східних та південних регіонів, активність у небойових зонах стабілізувалася – економіка пристосовується до умов війни. Тим не менш, приватне споживання та інвестиції залишаються слабкими через зниження купівельної спроможності, фінансових обмежень та масштабну міграцію за кордон. Логістичні проблеми, пов'язані з війною, продовжують створювати навантаження на економіку, зокрема пов'язані з роботою портів, транспортних мереж та енергетичної інфраструктури. Війна

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

також спричинила дисбаланс на валютному ринку. Після того, як Національний банк девальював прив'язку обмінного курсу на 25%, тиск зменшився. Війна спричиняє безпрецедентне збільшення бюджетного дефіциту. Податкові надходження були обмежені через зниження економічної активності. Тим часом, незважаючи на скорочення другорядних витрат, видатки продовжували зростати, переважно через оборону. 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.

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 2022 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), що офіційно оприлюднені 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 записках 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.

Безперервність діяльності

ТОВ «Персональний Український Лізинг» (далі Товариство) працює з урахуванням припущення про безперервність діяльності в найближчому майбутньому, не зважаючи на війну. 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 кредитами, багато лізингоодержувачів фізично не мали можливості сплатити - пені і штрафи не нараховували. Рахунки за березень та квітень були сформовані вчасно, зобов'язання по податкам 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 кредитам, окрім виплати відсотків нерезиденту. Після відходу окупантів з півночі України співробітники, які мали можливість, повернулись до роботи в офісі.

Керівництво Товариства на постійній основі аналізує показники ризику, які можуть свідчити про необґрунтованість такого припущення, та підтверджує, що з урахуванням аналізу всіх показників на дату цього листа господарює відповідно до принципу про безперервність діяльності.

Впродовж активних бойових дій, які розпочались 24 лютого 2022 року безпосередньо під Києвом та в місті Товариство не зупинило свою діяльність шляхом переходу до режиму дистанційної роботи усіх співробітників.

Товариство не зазнало ліквідації істотних частки активів внаслідок військової агресії з боку РФ.

В коротко та довгостроковій перспективі Товариство здатне забезпечити/продовжити діяльність на безперервній основі, в тому числі із збереженням всіх наявних людських ресурсів.

Дане твердження, в першу чергу, зумовлене наявною точкою беззбитковості діяльності Товариства з урахуванням необхідного мінімального обсягу лізингового портфелю.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

Вище зазначене твердження є дійсним в тому числі за умови відсутності нових контрактів, хоча такі поодинокі контракти були реалізовані протягом 2022 року та в січні 2023 року.

Окремо слід відзначити дії Товариства пов'язані з обслуговуванням залученого боргу. Станом на поточний момент Товариство продовжує врегулювання відносин з лізингоодержувачами, в тому числі в частині побудови концепції життя в нових реаліях, в цілому, врегульовано (отримано підтвердження обсягів платежів) майже 100% графіків за договорами лізингу, що мали місце станом на 24 лютого 2022 р., що дало змогу максимально субординувати дані грошові потоки з графіками погашення заборгованості за залученим фінансуванням (проведення реструктуризацій за кредитами).

Керівництво впевнене, що Товариство і надалі зможе своєчасно виконувати належним чином всі свої зобов'язання, як перед зовнішніми кредиторами, так і перед своїм персоналом.

Зважаючи на вище зазначене, наразі, ми очікуємо в 2023 році падіння грошового вхідного потоку (від надання послуг з лізингу) на рівні 30%, в основному за рахунок перенесення поточних платежів за тілом лізингу на майбутні періоди. В тому числі у першому півріччі 2023 року очікувані надходження мають скласти орієнтовно 136 млн. грн., у другому 163 млн. грн. Відповідно прогнозовані вихідні платежі складають у першому півріччі 2023 року 127 млн грн., у другому 157 млн грн. Загальний очікуваний грошовий потік є позитивним та складає 15 млн грн. Прогнозовані вихідні платежі побудовано виходячи з припущення, що кредитні угоди з АТ «ТАСКОМБАНК» будуть реструктуризовані (Примітка 22).

Станом на 31 грудня 2022 року, загальний грошовий потік за договорами лізингу знизився від 30%-50% від очікуваного, однак зважаючи на продуктивну співпрацю з нашими кредиторами, в частині внесення змін до діючих договорів за залученими кредитами, це не мало негативного впливу на баланс руху грошових коштів. На протязі другого півріччя 2022 року були реструктуризовані кредити шляхом збільшення строку кредитування та перенесення сплати по тілу на більш пізній термін.

2022 рік був досить складний в розрізі питання пов'язаного із залученням нового фінансування та його подальшого розміщення, кредитори протягом всього минулого року робили все задля обмеження кредитування, в тому числі збільшували відсоткові ставки до нерентабельного рівня.

Однак станом на момент складання звітності слід відзначити деяке пожвавлення з боку кредиторів, в тому числі усне декларування з їх сторони бажання кредитувати, як в національній, так і в іноземній валюті та деяке зниження відсоткових ставок. Зважаючи на значний рівень невизначеності в поточних обставин, наразі нашою основною метою є залишитися ефективним елементом фінансової системи України.

В першу чергу, Товариство намагається максимально забезпечити повне виконання зобов'язань перед кредиторами, мінімальний план в цьому напрямку є своєчасна сплата нарахованих відсотків за залученим фінансуванням.

Максимальна лояльність до наших лізингоотримувачів, та детальне сумісне опрацювання поточних потреб клієнта для забезпечення їх функціонування.

Окремо слід зазначити, що наразі ми плануємо збільшити свою участь у міжнародних та державних програмах пов'язаних із залученням та розміщенням ресурсів.

Товариство планує розширити нашу програму співпраці по програмі ЄІБ, наразі, у якості посередника ми плануємо залучити нового кредитора, а саме АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

Керівництво розкрило в фінансовій звітності всю наявну інформацію, що є на момент затвердження фінансової звітності до випуску.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

Враховуючи викладене вище, Керівництво дійшло висновку, що доцільно застосовувати принцип безперервності бухгалтерського обліку при підготовці фінансової звітності за 2022 рік. Проте, через непередбачуваний наразі вплив війни, що триває, на важливі припущення, що лежать в основі прогнозів, Керівництво дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Функціональна валюта та валюта презентації

Фінансова звітність представлена в українських гривнях, що є також функціональною валютою Товариства. Всі суми в даній фінансовій звітності округлено до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Операції в іноземній валюті первісно визнаються в функціональній валюті, в перерахунку за відповідними курсами Національного банку України (НБУ) на дату, коли операція вперше задовольняє критеріям визнання.

Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за курсами НБУ на звітну дату.

Різниці, що виникають при погашенні або перерахунку монетарних статей, визнаються в складі прибутку чи збитку.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються з використанням обмінних курсів на дати первісних операцій.

Визнання доходів

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

Товариство може отримувати виручку у наступних формах:

- від надання послуг лізингу (доходи від передачі об'єктів лізингу, доходи від перепродажу вилучених об'єктів лізингу, доходи від повторного передання 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 на протязі 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, посередницькі послуги);
- 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.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

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

Процентний дохід визнається за методом нарахування.

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

Податки

Поточний податок на прибуток

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

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

Відстрочений податок на прибуток

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

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

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

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

Податок на додану вартість

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, ПДВ по операціях Товариства 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 імпортним 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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

періоду. Первісна вартість активів, створених власними силами, включає вартість матеріалів, прями витрати на оплату праці та відповідну частку виробничих накладних витрат.

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

Для нарахування амортизації Товариство застосовує прямолінійний метод з такими термінами:

Група ОЗ	Термін корисного використання, рік
Будівлі та споруди	20
Машини та обладнання	2
Легкові транспортні засоби	5
Меблі, інвентар та інші ОЗ	3-5
Комп'ютери	2

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

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

Зменшення корисності нефінансових активів

На 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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

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:

Програмне забезпечення і ліцензії	Роки 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.

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.

Фінансові інструменти

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

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи первісно визнаються за витратами, що відносяться до придбання фінансового активу. Придбання або 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. Класифікація та подальша оцінка фінансових активів залежить від (i) бізнес-моделі та (ii) характеристик грошових потоків за активом. Товариство оцінило бізнес-модель та 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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти

До грошових коштів 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,

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 Товариство очікує отримати.

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

Списання фінансових активів

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

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

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

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

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

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

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

Взаємозалік

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

Виплати працівникам

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

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

Резерви

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

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

Умовні активи та зобов'язання

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

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

Оренда

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

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

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.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

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

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

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

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

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

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

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

Фінансова оренда у фінансовій звітності Товариства

Первісне визнання:

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

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

Подальша оцінка:

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

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

Операційна оренда у фінансовій звітності Товариства

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

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.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

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

4. ВИКОРИСТАННЯ СУДЖЕНЬ, ОЦІНОК ТА ПРИПУЩЕНЬ

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

Оцінки та припущення

Зменшення корисності основних засобів

На кожну звітну дату Товариство оцінює наявність будь-яких ознак зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, Товариство оцінює суму відшкодування активу. Це вимагає оцінки вартості використання, одиниць що генерують грошові потоки, до яких належить актив. Визначення збитків від знецінення основних засобів включає використання оцінок, які включають, але не обмежуються, причину, час та суму збитків від знецінення. Знецінення опирається на велику кількість факторів, таких як, зміни у поточних конкурентних умовах, очікування щодо зростання галузі, збільшення вартості капіталу, зміни наявності фінансування в майбутньому, технологічне 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 Товариства може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть оскаржувати операції, а з Товариства можуть стягувати суттєві додаткові податки, штрафи та відсотки. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями впродовж трьох календарних років, що передують року перевірки. За певних обставин, податкові перевірки можуть покривати більші періоди. Станом на 31 грудня 2022 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 торговельної 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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

сумнівній заборгованості розраховується використовуючи матрицю знецінення, але не виключає можливості нараховувати резерви на індивідуальній основі. 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 передуює застосуванню МСФЗ 9, на підставі даних про нарахування та отриманні пені, несплачених вчасно платежів, що призводять до кредитних збитків. До аналізу включали платежі, відповідно до графіків з урахуванням додаткових угод.

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

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 2022 року, або пізніше.

Поправки	МСБО (IAS) 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»
Поправки	МСБО (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»
Поправки	МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні основи»
	Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2022 років

Товариство достроково не застосовувала жодних інших стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу їх застосування не мало суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, які відображаються у цій фінансовій звітності. Товариство достроково не застосовувало 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»	Застосовується ретроспективно для періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або після цієї дати
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Перенесено на невизначений термін
Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 – «Подовження тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 4)	Вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати
Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікових політик»	Вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати
Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок»	Вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати
Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції»	Вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати
Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Зобов'язання з оренди та продаж зі зворотною орендою»	Вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати

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 2022 РОКУ**

6. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Передача об'єктів лізингу у фінансову оренду	171 477	620 123
Передача об'єктів лізингу в операційну оренду	1 038	1 015
Комісія лізингодавця до настання першого періоду	1 976	4 247
Комісія лізингодавця по договорах фінансової оренди	76 432	72 013
Відсотки по партнерській програмі від виробника	306	3 047
Перепродаж сільськогосподарської техніки	-	6 389
Перепродаж автомобілів	3 479	-
Надання посередницьких послуг	390	-
Всього	255 098	706 834

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 договорах 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>	2022	2021
Амортизація	326	480
Купівля об'єктів лізингу	174 493	624 705
Реєстрація об'єктів лізингу	344	1 162
Збір під час набуття права власності	262	1 895
Транспортний податок	50	55
Транспортні витрати	-	1 389
Страхування об'єктів лізингу	10 272	8 770
Інші послуги	7	-
Всього	185 754	638 456

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

8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Зарплата і пов'язані з нею нарахування	7 304	6 158
Витрати на господарські потреби	349	17
Професійні послуги	689	616
Банківські послуги	222	1 192
Амортизація основних засобів	612	615
Амортизація нематеріальних активів	17	32
Витрати на оренду	183	197
Витрати на послуги зв'язку	84	80
Інші адміністративні витрати	47	33
Витрати на відрядження	343	392
Судові витрати	510	-
Всього	10 360	9 332

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 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>	2022	2021
Зарплата і пов'язані з нею нарахування	-	21
Витрати на інформаційне забезпечення (в т.ч. підготовка документів для реєстрації об'єктів лізингу)	37	465
Витрати на передпродажну підготовку об'єктів лізингу	102	48
Комісійна винагорода	-	40
Витрати на рекламу	102	206
Інші збутові витрати (в т.ч. безумовні витрати пов'язані з укладанням договорів)	54	148
Оцінка	6	65
Витрати на відрядження	-	19
Всього	301	1 012

10. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Витрати на формування резервів Товариства	6 298	101
Інші витрати	139	186
Збиток від переоцінки валюти	18 587	-
Вибуття Необоротного активу	492	223
Всього	25 516	510

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Відсотки, отримані на залишки на рахунках	179	189
Пеня за несвоєчасну сплату щомісячного платежу	-	37
Дохід від переоцінки валюти	-	5 390
Дохід від продажу необоротного активу	446	333
Дохід від отримання сумнівної заборгованості	-	901
Дохід від часткового визнання комісії	111	63
Всього	736	6 913

12. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Відсотки за використання кредиту	53 807	39 127
Комісія банку за відкриття кредитного траншу	172	391
Комісія за операціями по акредитивам	-	506
Всього	53 979	40 024

При підписанні кожної додаткової угоди до генерального кредитного договору Товариство сплачує комісію у розмірі 1 тис грн в АТ «Банк Альянс» та відсоток від суми траншу в АТ «ТАСКОМБАНК». За внесення змін до кредитного договору товариство сплачує від 3 тис. грн. до 5 тис. грн. За 2022 рік було підписано 5 зміни умов кредитного договору.

13. ІНШІ ВИТРАТИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Членські внески неприбутковим організаціям	89	102
Всього	89	102

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 2022 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 2022 є:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
<i>Поточний податок на прибуток:</i>		
Нарахування поточного податку на прибуток	-	4 233
<i>Відстрочений податок:</i>		
У зв'язку з виникненням і зменшенням тимчасових різниць	(1 021)	143
(Дохід) / Витрати з податку на прибуток	(1 021)	4 376

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>	2022	2021
Прибуток / (збиток) за звітний період	(20 165)	24 311
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%	(3 630)	4 376
<i>Податковий ефект від:</i>		
Невизнаний відстрочений податок по податкових збитках, перенесений на майбутній період	2 609	-
Вплив витрат, які не підлягають відрахуванню при визначенні оподаткованого прибутку	-	-
Витрати / (дохід) з податку на прибуток у звіті про сукупний дохід	(1 021)	4 376

Станом на 31 грудня 2022 відкладені податкові активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2022	Зміни за період	31 грудня 2021
Резерв сумнівних боргів	1 078	1 021	57
Амортизація основних засобів	6	-	6
НА для продажу	(1)	-	(1)
Невизнаний відстрочений податок по податкових збитках, перенесений на майбутній період	2 609	2 609	-
Всього відстрочені податкові активи	1 083	1 021	62

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)	-
Всього відстрочені податкові активи	62	(143)	205

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

15. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Первісна вартість				
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
Придбання	29	-		29
Вибуття	(34)	(915)		(949)
На 31 грудня 2022 року	613	3 266	26	3 905
Знос				
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)
Нарахування за період	(133)	(805)		(938)
Вибуття за період		455		455
На 31 грудня 2022 року	(360)	(2 378)	(23)	(2 761)
Чиста балансова вартість				
На 31 грудня 2021 року	391	3 019	3	2 547
На 31 грудня 2022 року	253	888	3	1 144

Індексація, переоцінка балансової вартості основних засобів протягом 12 місяців 2022 року та 12 місяців 2021 року не проводились. Підприємство не має інвестиційної нерухомості.

16. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість		
На 31 грудня 2020 року	41	41
Придбання :	11	11
На 31 грудня 2021 року	52	52
Придбання :	12	12
Вибуття	(13)	(13)
На 31 грудня 2022 року	51	51
Накопичений знос		
На 31 грудня 2020 року	(22)	(22)
Нарахований знос за період	(10)	(10)
На 31 грудня 2021 року	(32)	(32)
Нарахований знос за період	(17)	(17)
Вибуття за період	13	13
На 31 грудня 2022 року	(36)	(36)
Чиста балансова вартість		
На 31 грудня 2021 року	20	20
На 31 грудня 2022 року	15	15

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

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

17. ТОВАРИ

Залишки товарів станом на 31 грудня 2022 були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Об'єкти лізингу (товари)	126 250	-
Всього	126 250	-

Об'єкти лізингу перейшли на правах власності до Товариства у березні 2022 року, 31 січня 2023 року були продані, як товар.

18. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Залишки торгової та іншої дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2022 та 2021 рр. були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	2022	2021
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Довгострокова заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1040	460 965	336 458
Всього довгострокова дебіторська заборгованість		460 965	336 458
Короткострокова дебіторська та інша заборгованість			
Торгова дебіторська заборгованість	Рядок 1125	1 091	430
Видані аванси постачальникам за купівлю об'єктів фінансового лізингу	Рядок 1130	33 573	185 340
Інші аванси видані постачальникам	Рядок 1130	792	42
Дебіторська заборгованість по ПДВ та податку на прибуток	Рядок 1135	31 401	36 023
Заборгованість за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди	Рядок 1140	16 975	3 053
Поточна дебіторська заборгованість (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1155	231 906	222 624
Резерв знецінення дебіторська заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1155	(5 996)	(323)
Інша поточна дебіторська заборгованість	Рядок 1155	77	29
Всього короткострокова дебіторська заборгованість		309 819	447 218

Товариство застосовує спрощений підхід, передбачений в МСФЗ (IFRS) 9, до оцінки очікуваних кредитних збитків, при якому використовується оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за весь термін для дебіторської заборгованості (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду та заборгованості за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків дебіторська заборгованість (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду та заборгованість за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди була згрупована на підставі загальних характеристик кредитного ризику і кількості днів прострочення платежу.

Рівні очікуваних кредитних збитків ґрунтуються на графіках платежів з продажу за 12 місяців до 31 грудня 2022 або 31 грудня 2021 відповідно, і аналогічних історичних кредитних збитках, понесених за цей період. Рівні збитків за минулі періоди не коригуються з урахуванням поточної і прогнозної інформації про макроекономічні фактори, так як зобов'язання щодо виконання умов договорів мають короткостроковий характер і вплив коригувань не є суттєвим.

Оціночний резерв під кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду та заборгованості за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди визначається

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

відповідно до матриці резервів, представленої в таблиці нижче. Матриця резервів заснована на кількості днів прострочення активу.

	31 грудня 2022		31 грудня 2021	
	Валова балансова вартість	Резерв ОКЗ	Валова балансова вартість	Резерв ОКЗ
Сума нарахованої заборгованості				
Не прострочена	179 438	(1 571)	224 259	(133)
до 30 днів	1 596	(14)	1 015	(10)
від 31 до 90 днів	17 827	(493)	73	(1)
від 91 до 180 днів	13 930	(481)	-	-
від 181 до 365 днів	34 527	(1 975)	359	(179)
більше 365 днів	437	(259)	-	-
Знецінена на індивідуальній основі	1 203	(1 203)	-	-
Всього фінансова дебіторська заборгованість	248 958	(5 996)	225 706	(323)

Резерв сумнівних боргів був нарахований також на індивідуальній основі в зв'язку з прострочками та судовими позовами до двох лізингодержувачів у розмірі 100 % дебіторської заборгованості у сумі 1 203 тис, яка відображається у загальному нарахуванні. За несплату платежів один об'єкт лізингу був вилучений та проданий. На 31.12.2022 р. наявна прострочена заборгованість по договорам фінансової оренди.

Зміни у резерві під знецінення дебіторської заборгованості за 2022 та 2021 роки були наступними:

(у тисячах гривень)	2022	2021
На 1 січня	(323)	(1 123)
Нарахування за період	(5 673)	(101)
Списання за період	-	901
На 31 грудня	(5 996)	(323)

19. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Залишки витрат майбутніх періодів станом на 31 грудня 2022 та 2021 рр. були наступними:

(у тисячах гривень)	Прим.	2022	2021
Витрати на страхування об'єктів лізингу	Рядок 1170	4 587	5 993
Всього		4 587	5 993

20. ГРОШОВІ КОШТИ

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2022, 2021 були наступними:

(у тисячах гривень)	2022	2021
Грошові кошти на рахунках в банках	1 918	3 331
Всього	1 918	3 331

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

Товариство отримує відсотки по залишку на поточному рахунку у гривнях у пов'язаній сторони АТ «БАНК АЛЬЯНС. Відсоткова ставка 4% річних. Товариство використовує депозитний продукт «овернайт» в АТ «ТАСКОМБАНК», відсоткова ставка встановлюється щоденно в залежності від облікової ставки НБУ.

21. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Оголошений статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2022 складає 5 000 тис. грн та є сплаченим. (31 грудня 2021 складає 5 000 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2022 володіють три учасника, частка володіння яких складає :

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

22. КРЕДИТИ І ПОЗИКИ

Товариство має мультивалютну кредитну лінію у доларах США та євро в двох українських банках. Одну мультивалютну кредитну лінію у доларах США, гривні та євро було закрито в січні 2022 року. 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 по довгостроковим кредитами станом на 31 грудня 2022 та 2021 рр. була наступною:

<i>(у тисячах гривень)</i>		Валюта	Ставка	Рік погашення	2022	2021
АТ «Банк Альянс»	Ген.договір	UAH	18%	2028	-	-
АТ «Банк Альянс»	Мультивал.Кред лінія	UAH	18%	2023	-	2 166
АТ «Банк Альянс»	Субкредитна угода	EUR	5,5%	2024	14 607	31 448
АТ «ТАСКОМБАНК»	Мультивал.Кред лінія	EUR	6,8-9 %	2028	-	8 151
АТ «ТАСКОМБАНК»	Мультивал.Кред лінія	UAH	Облікова ставка НБУ+ 7,3%	2028	2 418	10 482
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2795	EUR	6%	2023	-	15 201
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2942	EUR	5,8%	2026	65 602	69 441
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2951	EUR	6%	2026	161 746	44 037
ТОВ ФК «ПФБ Кредит»	Кредитні договори	UAH	18-25%	2025	25 215	42 396
Magrimvest	Договір позики	CHF	7%	2024	183 179	138 099
Всього					452 767	361 421

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Заборгованість по короткостроковим зобов'язаннями з довгострокових кредитів по кредитах станом на 31 грудня 2022 та 2021:

(у тисячах гривень)		Валюта	Ставка	Рік погашення	2022	2021
ТОВ ФК «ПФБ	Кредитні договори	UAH	18-25%	2023-2025	47 602	62 718
АТ «ТАСКОМБАНК»	Мультивал.Кред лінія	UAH	Облікова ставка НБУ+ 7,3%	2028	6 308	12 516
АТ «ТАСКОМБАНК	Мультивал.Кред лінія	EUR	6,8-9%	2028	10 268	5 264
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2795	EUR	6%	2023	46 502	26 059
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2942	EUR	5,8%	2026	21 867	17 360
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2951	EUR	6%	2026	73 941	
АТ «КРЕДИТ ВЕСТ» ЕНД КРЕДИТ БАНК»	Кредитна лінія	UAH	17%	2026	959	1 522
АТ «КРЕДИТ ВЕСТ»	Кредитна лінія	EUR	7%	2026	1 350	1 607
АТ «Банк Альянс»	Субкредитна угода	EUR	5,5%	2024	24 058	-
Всього					232 855	127 046

Заборгованість по короткостроковим кредитам станом на 31 грудня 2022 та 2021

(у тисячах гривень)		Валюта	Ставка	Рік погашення	2022	2021
АТ «Банк Альянс»	Непокритий акредитив	EUR	3%, не менше 50 EUR за кожен місяць	2022	-	5 696
Всього					-	5 696

У таблиці нижче наведено зміни у фінансових зобов'язаннях Товариства, що виникають у результаті фінансової діяльності станом на 31.12.2022 року:

	1 січня 2022	Грошові потоки від фінансової діяльності	Фінансові витрати	Доходи / (витрати) від неопераційних курсових різниць	Інші зміни	31 грудня 2022
Кредити банків	(356)	(61 223)	-	(85 156)	-	(502 443)
Небанківські кредити	(138 099)	-	-	(45 080)	-	(183 179)
Нараховані відсотки	(3)	43 459	(53 807)	(178)	83	(13 832)
Всього	(497 552)	(17 764)	(53 807)	(130 414)	83	(699 454)

У таблиці нижче наведено зміни у фінансових зобов'язаннях Товариства, 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 курсових різниць	Інші зміни	31 грудня 2021
Кредити банків	(137 552)	(215 421)	-	9 101	(12 192)	(356 064)
Небанківські кредити	(148 232)	-	-	10 134	-	(138 099)
Нараховані відсотки	(3 090)	37 450	(38 442)	35	660	(3 389)

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

Всього	(288 874)	(177 970)	(38 441)	19 270	(11 532)	(497 552)
---------------	------------------	------------------	-----------------	---------------	-----------------	------------------

(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 31.12.2022 року зобов'язання за договором повністю погашені.

Товариство мало 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 31.12.2022 заборгованість повністю погашена

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 31.12.2022 заборгованість по даному договору становить 993 тис. євро (1 017 тис. євро на 31.12.2021).

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 2021 року 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 31.12.2022 заборгованість по даному договору становить 4 630 тис. франків (4 630 тис. франків на 31.12.2021). В зв'язку з початком військової агресії Російської Федерації проти України Національний Банк України обмежив можливість купувати валюту тому Товариство не мало змоги виконати свої зобов'язання перед нерезидентом щодо сплати відсотків за позику, хоча і визнало їх за методом нарахування у повному обсязі. Станом на 31 грудня 2022 року Товариство має нараховані та не оплачені відсотки за позику отриману від Magrimvest SA за період нарахування з лютого 2022 року по поточний момент у сумі 10 320 тис грн.

Це обумовлено тим, що виплата відсотків нерезиденту підпадає під рекомендації НБУ опубліковані у них на сайті: "Запроваджені Національним банком тимчасові норми не дають змогу переказувати іноземну валюту за кордон для погашення та обслуговування українськими підприємствами боргових зобов'язань перед нерезидентами. Ця норма необхідна для збереження міжнародних резервів України, оскільки здійснення відповідних платежів у повному обсязі вимагало б суттєвого обсягу дефіцитного в умовах війни валютного ресурсу. Водночас, враховуючи нагальну необхідність урегулювання зовнішньої заборгованості бізнесу, Національний банк визначив, що відтепер банки мають рекомендувати клієнтам із наявною заборгованістю перед нерезидентами звернутися до кредиторів із пропозицією її реструктурувати на умовах, не гірших за реструктуризацію зовнішньої заборгованості Уряду України. В рамках існування даної концепції та і загалом військового стану в Україні, нами були проведені телефонні переговори з представниками позикодавця щодо врегулювання питання сплати відсотків за позику, зважаючи на той факт, що ми маємо довготривалу позитивну кредитну історію, високоліквідну заставу (реальна вартість якої збільшилася на 50%) нами було досягнуто компромісного рішення щодо можливості призупинити оплати, точніше кажучи не вважати відсутність виплати відсотків простроченим боргом на період стабілізації, як ситуації в Україні, так і валютного законодавства.

На поточний момент, нами не було отримано жодних вимог з боку позикодавця, щодо погашення боргу та/ або листі щодо визнання його простроченим.

Додатково слід зазначити, що кредитором не було здійснено звернення стягнення на предмет застави станом на дату затвердження звітності, загальна застава вартість якого складає 147 780 тис. грн., а реальна ринкова перевищує 200 000 тис. грн. та може бути досить швидко реалізована в рамках поточної ситуації яка призвела до значного зниження обсягів виробництва напіввагонів при наявному їх дефіциті навіть у довоєнні часи. Даний факт опосередковано підтверджує факт вищезазначеного твердження щодо відсутності претензій щодо несплати за нарахованими відсотками.

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

Загальні 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.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

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;
- 17 (Сімнадцять 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). Станом на 31.12.2022 заборгованість по даному договору становить 34 тис.євро та 959 тис.грн (52 тис.євро та 1 522 тис.грн станом на 31.12.2021)

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 Банківких 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 31.12.2022 заборгованість по даному договору становить 264 тис.євро та 8 726 тис.грн (434 тис.євро та 22 997 тис.грн станом на 31.12.2021)

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 31.12.2022 заборгованість по даному договору становить 2 246 тис.євро (2 807 тис.євро станом на 31.12.2021)

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 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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

«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 31.12.2022 заборгованість по даному договору становить 6 051 тис.євро. (1 424 тис.євро станом на 31.12.2021)

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 1 545 005 (один мільйон п'ятсот сорок п'ять тисяч п'ять) 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 31.12.2022 заборгованість по даному договору становить 1 194 тис.євро (1 334 тис.євро станом на 31.12.2021).

Товариство має 35 Договорів з ТОВ «ФК «ПФБ Кредит» станом на 31.12.2022 року. 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 25% річних, валюта кредиту – гривня, строк дії договору кожного разу встановлюється відповідно до договору фінансової оренди рефінансування якого 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) передані лізингоодержувачам вартість яких складає 902 941 тис грн (31 грудня 2021 - 823 025 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.

Товариство визнає короткострокову та довгострокову частину зобов'язань відповідно графіків оплати з урахуванням наявної заборгованості.

Форс мажорні обставини призвели до порушення ковенант перед АТ «ТАСКОМБАНК» та АТ «Банк Альянс». Загальна заборгованість перед:

- АТ «ТАСКОМБАНК» 390 783 тис грн, де 2 131 тис грн - це нараховані відсотки по кредиту за грудень 2022 року;
- АТ «Банк Альянс» 38 846 тис грн, де 180 тис грн – це нараховані відсотки по кредиту за грудень 2022 року

Станом на дату затвердження звітності жоден з кредиторів не вимагає дострокового повернення кредитів та відсотків в зв'язку з порушенням ковенантів.

Керівництво Товариства оцінило можливість стягнення боргу АТ «ТАСКОМБАНК» за фактом порушення умов договорів у період 2022 року, а саме в цей період відбувалися форм-мажорні обставини – військові дії на території України.

Факти, що доводять негативний вплив форс-мажору, та як факт формування певного обсягу прострочки по лізинговим платежам:

- два ключові наші контрагенти (ТОВ "ЕВОТЕРРА АЗОТ" та Підприємство "ДОЙЧЕ АГРАРТЕХНІК"), за якими сформовано загальний обсяг прострочених платежів у сумі близько 30 млн. грн. працюють у сфері сільського господарства, яка зазнала досить значних втрат, в тому числі, як в частині втрати с/г угідь та і в частині порушення більшості ланцюгів реалізації продукції, що в свою чергу, дало значний негативний вплив на грошовий потік, що мав забезпечити своєчасне обслуговування боргу перед Товариством;

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

- активні бойові дії на території розташування лізингодержувача, що призвели до втрати виробничих потужностей та/або виробничого персоналу (ТОВ "АСІДЖС", ПАТ "ХКМЗ", ТОВ "АГРОЛА");

- зниження попиту на певні послуги в тому числі будівельні роботи (ТОВ «РЕНТАКРАН БУД», ТОВ "БУДСТЕЙТ ГРУП");

- знищення бізнесу виробничих потужностей за межами лінії фронту (ТОВ "Свіс ойл", ТОВ "СВІС ОІЛ ЛОДЖІСТІК" діяльність пов'язана з торгівлею паливно мастильними матеріалами).

Торгово-промисловою палатою України (ТПП) було оприлюднено ЛИСТ № 2024/02.0-7.1 від 28.02.2022, яким повідомлено, що військова агресія Російської Федерації проти України є форс-мажорною обставиною (обставиною непереборної сили), причиною не виконання зобов'язань за договором є саме вплив війни, з огляду на це Керівництво Товариства не вважає порушенням умов договору щодо надходження коштів, також лізингодержувачі сплачували свої платежі не на той рахунок, це є результатом деяких обмежень, що мають місце в банківській системі, що результатами військових дій. Банки не завжди випускають кошти в інші банки.

З урахуванням вище викладеного, що неналежне виконання ТОВ «П.У.Л.» умов кредитних договорів було спричинено форс-мажорними обставинами, а саме військовою агресією Російської Федерації проти України. Що, в свою чергу, дає змогу стверджувати, що станом на поточний момент та в тому числі в строк не раніше дати закінчення військових дій на території України, кредитори ТОВ «П.У.Л.» обмежені в праві застосування штрафних санкцій до Товариства, в тому числі і використання права дострокової вимоги боргу за порушення, що мали місце в період форс-мажорних обставин.

Наразі ведуться перемовини з АТ «ТАСКОМБАНК», з приводу вилучення з генерального договору основних зобов'язань Товариства в березні 2023 р щодо дотримання встановлених нормативів. Також Товариство готує пакет документів для проведення реструктуризації кредитів задля зменшення навантаження в умовах економічної кризи, планується збільшення строку та перенесення сплати тіла кредиту.

Зміни в кредитний договір з АТ «Банк Альянс» були внесені вже в період, коли показники фінансової звітності Товариства не відповідали вимогам:

- співвідношення власного капіталу до валюти балансу - на рівні не нижче 5%
- співвідношення короткострокових та довгострокових зобов'язань до операційного прибутку (збитку) до відрахування амортизації на кінець останнього звітного періоду - не більше 3. Для квартальної фін звітності розрахунок показників здійснюється після їх приведення до річного виміру
- за результатами квартальної та/або річної фін звітності не мати одночасного співвідношення наступних фінансових показників:
- короткострокових та довгострокових зобов'язань до чистого доходу від реалізації продукції (зароблених страхових премій) на кінець останнього звітного періоду - більше 2,5

Це стандартне оновлення умов Кредитних договорів даного типу, його отримали всі клієнти Банку, що вносили зміни в даний період.

Загалом дані показники в трактування Постанови №351 НБУ, є показниками підвищеного кредитного ризику, які направлені на встановлення мінімального класу контрагента за умови їх невиконання. Так у разі порушення даних умов, клас контрагента встановлюється на рівні не вище 9-го, що в свою чергу тягне за собою формування додаткових резервів та збільшення обсягу кредитного ризику.

Однак, станом на момент укладання додаткової угоди з АТ «Банк Альянс», зважаючи на зміни до П. 351 з боку НБУ у квітні 2022 року, до порядку розрахунку фінансових класів по лізинговим компаніям, Товариство вже понизило до 9-го класу (згідно цих змін, показник капіталізації має бути на рівні не менше 10%), що в цілому нівелює ефективність застосування ковенант, як інструменту контролю за фінансовим становищем Товариства.

Товариство, як пов'язана з АТ «Банк Альянс», особа, завжди працювали з ним на ринкових умовах, відсоткова ставка вище середнього, високоліквідна застава, жодних реструктуризацій та прострочених платежів, також Товариство ніколи не мало особливих умов щодо ковенант, в першу чергу через те, що Банк та/або спільні

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

власники мають змогу контролювати діяльність Товариства в режимі реального часу, тобто ризик нашого дефолту є повністю контрольований.

З урахуванням вищевикладеного, хочемо зазначити, внесення даних ковенант в договір було обов'язковим, бо це є доповнення стандартної форми договору, Банк в повній мірі розуміє, як на нашу діяльність вплинули форс-мажорні обставини спричинені військовими діями, та не планує здійснювати стягнення боргу в достроковому порядку через порушення ковенант.

23. ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І НАРАХОВАНІ ВИТРАТИ

Залишки торгової та іншої кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2022, 2021 рр. були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	2022	2021
Короткострокові кредити (в т.ч. акредитив)	Рядок 1600	-	5 696
Поточна частина довгострокових зобов'язань по довгостроковим кредитам	Рядок 1610	232 855	127 046
Торгова кредиторська заборгованість	Рядок 1615	33	43
Заборгованість перед бюджетом:	Рядок 1620	15	209
Транспортний податок за 4 квартал	Рядок 1620	15	17
Податок на прибуток	Рядок 1621	-	192
Заборгованість зі страхування об'єктів лізингу	Рядок 1625	2 467	2 120
Заборгованість за одержаними авансами за об'єкти фінансового лізингу	Рядок 1635	111 349	152 559
Резерв невикористаних відпусток	Рядок 1660	464	214
Доходи майбутніх періодів	Рядок 1665	269	1 259
Відсотки по кредиту	Рядок 1690	13 832	3 389
Інше зобов'язання	Рядок 1690	78 998	109 680
Всього		440 282	402 215

У складі статті Інше зобов'язання відображено фінансову допомогу отриману від ТОВ «Вагон-Інвест» у сумі 73 920 тис.грн та податковий кредит з ПДВ у сумі 5 509 тис.грн станом на 31 грудня 2022 року (73 920 тис.грн та 35 794 тис.грн відповідно на 31 грудня 2021 року).

24. 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.

Юридичні та інші питання.

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

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 Товариства здійснювалась цілком відповідно до законодавства, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та 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.

Товариство по результатам року є позивачем до трьох своїх Клієнтів по дебіторській заборгованості на загальну суму 2 585 тис грн.(разом з судовими витратами) та до постачальника на суму 30 420 тис. грн (заборгованість відображено у статті Аванси видані). Засідань по дебіторській заборгованості ще не відбувалось, резерв на суму 1 203 тис. грн. визнаний, як сумнівний в зв'язку з тим, що Товариство не володіє інформацією про місцезнаходження об'єктів лізингу і немає впевненості про можливість стягнення коштів.

Суть справи по авансу виданому: потенційний Лізингоодержувач сплатив аванс у розмірі 30 420 тис грн, який Товариство сплатило постачальнику за виробництво об'єктів лізингу, на сьогодні об'єкти лізингу не виготовлені в зв'язку з війною, тож Товариство очікує отримати повну суму авансу та повернути аванс Лізингоодержувачу. В свою чергу Лізингоодержувач не подавав ані позову, ані претензій, щодо повернення йому авансу. На дату випуску звітності йде розгляд по суті справи. Товариство не нараховувало резерв по причині 100% впевненості отримання або коштів, або об'єкта лізингу, який на даний час подорожчав. Станом на дату затвердження звітності перша інстанція суду виграна в повному обсязі.

Резерв під потенційні штрафи

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

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 2022:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Протягом одного року	270	162
З другого до п'ятого року включно	-	-
У подальшому	-	-

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

Кінцевим бенефіціарами Товариства є громадянин України Щербань Павло Павлович (ІПН 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 2021 року займає посаду Заступника Голови Правління АТ «Банк Альянс» та громадянин України Сосіс Олександр Йосопович (ІПН 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 2022 року є власником істотної часті АТ «Банк Альянс». Третій учасник Васильков Дмитро Володимирович (ІПН 3100520076) громадянин України володіє 15% та дорівнює 750 000 сімсот п'ятдесят тисяч гривень), який не має вирішального впливу на діяльність Товариства.

Операції з пов'язаними особами відображені в таблиці.

	2022	2021	
Пов'язана особа	Вартість операцій тис. грн.	Вартість операцій тис. грн.	Характер операцій

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

АТ «Банк Альянс»	38 666	39 310	Заборгованість за кредити отримані на 31 грудня 2022 р.
АТ «Банк Альянс»	181	176	Заборгованість за % по кредитам отримані на 31 грудня 2022 р.
АТ «Банк Альянс»	1 038	4 151	Сума нарахованих доходів по договорами оренди за 2022 р.
АТ «Банк Альянс»	0	5 933	Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу на 31 грудня 2022 р.
ТОВ "АСІДЖ"	626	4 333	Сума нарахованих доходів по договором оренди за 2022 р.
ТОВ "АСІДЖ"	5 658	1 187	Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу на 31 грудня 2022 р.

Протягом 12 місяців 2022 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 2022 року оплата праці провідному управлінському персоналу 2 659 тис грн (2 917 тис.грн за 12 місяців 2021 року) Кількість провідного управлінського персоналу – 3 чол.

26. МАЙБУТНІ ПЛАТЕЖІ ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦІЙНОЇ ОРЕНДИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	31.12.2022	31.12.2021
Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними угодами про операційну оренду строком до 1 року	613	1 218

Станом на 31 грудня 2022 р. прострочена дебіторська заборгованість по договору операційної оренди відсутня.

27. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ

В зв'язку з великими коливаннями іноземних валют на протязі року заборгованість по фінансовій оренді де встановлена прив'язка до курсу іноземних валют були перераховані за курсом НБУ станом на 31 грудня 2022р

<i>(у тисячах гривень)</i>	31.12.2022	31.12.2021
Валові інвестиції в фінансову оренду	847 433	648 155
Чисті інвестиції в фінансову оренду	694 571	559 082
Незароблений фінансовий дохід	153 103	89 073

Мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди

<i>(у тисячах гривень)</i>	31.12.2022	31.12.2021
До одного року	310 994	275 731
Більше одного року або дорівнює 2 рокам	265 007	289 227
Більше 2 або дорівнює 5 рокам	271 431	106 525
Всього	847 432	671 483

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Протягом 2022 року більшість контрагентів підписали додаткові угоди на пролонгацію графіка платежів в зв'язку з воєнними діями на території України. В свою чергу Товариство змінювало графіки з фінансовими організаціями у відповідності до графіків лізингоодержувачів.

На 31 грудня 2022 р. портфель лізингових договорів складає більше 694 млн. грн (560 млн.грн станом на 31 грудня 2021 р.)

28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

Управління ризиками здійснює керівництво Товариства. Головними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства, є валютний ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик, ризик змін цін на товари і закупівлі. 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 Товариства станом на кінець звітного періоду:

	На 31 грудня 2022 р.			
<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Швейцарський франк	Євро
Кредити	(82 502)	0	(183 180)	(419 940)
Гроші та їх еквіваленти	1 918	0	0	0
Дебіторська заборгованість	166 026	0	100 129	438 863

	На 31 грудня 2021 р.			
<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Швейцарський франк	Євро
Кредити	(131 800)	0	(138 099)	(224 264)
Гроші та їх еквіваленти	3 331	0	0	0
Дебіторська заборгованість	187 206	0	82 848	288 734

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

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

<i>У тисячах гривень</i>	На 31 грудня 2022 р.		На 31 грудня 2021 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10%	3 706	4 241	2 431	3 201
Послаблення долара США на 10%	(3 706)	(4 241)	(2 431)	(3 201)
Зміцнення євро на 10%	3 706	4 241	2 431	3 201
Послаблення євро на 10%	(3 706)	(4 241)	(2 431)	(3 201)

Станом на 31 грудня 2022 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.

Торгова дебіторська заборгованість

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).

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 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.

У Товариства не виникає кредитного ризику завдяки специфіці лізингової діяльності, тому що усі об'єкти лізингу є у власності Товариства та у разі несплати по дебіторській заборгованості, Товариство може повернути об'єкт лізингу, справедлива вартість якого зазвичай вища за наявну дебіторську заборгованість.

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

Основним негативним наслідком війни, що мав значний вплив на діяльність Товариства є зниження платоспроможності Лізингодержувачів. Особливо це відчувалося в перші місяці військової агресії РФ щодо України, коли падіння грошового потоку мало місцями катастрофічні показники у зв'язку з тимчасовим припиненням діяльності у клієнтів. Однак з плином часу та частковою стабілізацією ситуації в країні, нам вдалось нормалізувати вхідний грошовий потік, та отримати можливість досить точно його прогнозувати.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Менеджментом Товариства активно було пропрацьовано, в сумісному процесі з Лізингоотримувачами, питання щодо їх поточних можливостей та укладено ряд додаткових угод, щодо коригування графіків за Договорами лізингу.

Стабілізація грошового потоку дала можливість врегулювати питання з кредиторами, та закінчити звітний період без наявного простроченого боргу за отриманим фінансуванням.

В цілому загальний комплекс дій проведених у період 02.2022-12.2022 рр дав змогу забезпечити безперервність діяльності Товариства у 2022 року та сформувати засади безперервності на 2023 рік.

Кредитна якість фінансових активів

Товариство співпрацює тільки з визнаними, кредитоспроможними третіми сторонами. Політика Товариства 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.

У році, що закінчився 31 грудня 2022 року, близько 70 % доходу від реалізації отримано за рахунок передачі залізничних вагонів в фінансовий лізинг. Довгострокова дебіторська заборгованість за майно клієнтів станом на 31 грудня 2022 року становила 460 965 тис. грн. (31 грудня 2021 року становила 336 458 тис. грн.). Короткострокова дебіторська заборгованість за вирахування резерву сумнівних боргів станом на 31 грудня 2022 року становила 225 987 тис. грн. (31 грудня 2021 року становила 222 330 тис. грн.)

Концентрація кредитного ризику характеризується наступним показником: за рік, що закінчився 31 грудня 2022: 637 927 тис грн або 90% від дебіторської заборгованості за майно, що передано у фінансову оренду та заборгованості за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди Товариства (2021 рік: 459 758 тис грн або 82% від дебіторської заборгованості за майно, що передано у фінансову оренду та заборгованості за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди) відноситься до угод лізингу, проведених з ТОП-п'ять найбільших клієнтів Товариства.

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 2022 р. Таблиця була складена на основі недисконтованих потоків грошових коштів від позик на основі першої дати, на яку Товариство може бути змушена здійснити оплату.

<i>(у тисячах гривень)</i>	На вимогу	До 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
На 31 грудня 2022					
Кредити та позики	-	-	-	452 767	452 767
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами та короткострокові кредити	-	53 925	178 930	-	232 855
Відсотки по кредитах та позиках	10 320	15 425	30 440	31 948	88 133
Торгова кредиторська заборгованість	-	33	-	-	33
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-	2 467	-	2 467
Безвідсоткова фінансова допомога	-	73 920	-	-	73 920
Інші поточні забезпечення	-	-	464	-	464

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

<i>(у тисячах гривень)</i>	На вимогу	До 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
На 31 грудня 2021					
Кредити та позики	-	-	-	361 421	361 421
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами та короткостроковими кредитами	-	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
Безвідсоткова фінансова допомога	-	73 920	-	-	73 920
Інші поточні забезпечення	-	-	214	-	214

В наведеній таблиці торгова та інша кредиторська заборгованість на 31 грудня 2022 не включає балансову вартість авансів від покупців в сумі 111 349 тис. грн. які не несуть фінансових ризиків для Товариства;

Ризик зміни відсоткових ставок

Зміни процентної ставки впливають в першу чергу на кредити і позики, змінюючи або їх справедливую вартість (боргові зобов'язання з фіксованою ставкою), або майбутні грошові потоки (з плаваючою ставкою). Керівництво не має офіційної політики щодо визначення того, яке повинно бути відношення між фінансовими інструментами з фіксованою та плаваючою ставкою. Тим не менш, на момент отримання нового фінансування менеджмент використовує своє судження, щоб вирішити, чи буде фіксована або змінна ставка більш вигідною для Товариства протягом очікуваного терміну до погашення.

Керівництво Товариства вважає, що ризик зміни відсоткових ставок є несуттєвим і не використовує інструменти для хеджування таких ризиків в даний час. Тим не менш, Товариство здійснює моніторинг процентних ставок і буде використовувати інструменти для хеджування таких ризиків по мірі необхідності.

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Довгострокові кредити та позики	452 767	361 421
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами	232 855	127 046
Торгова кредиторська заборгованість	33	43
Інші короткострокові зобов'язання нараховані витрати	-	5 696
Чистий борг	685 655	494 206
Всього капітал	12 950	32 008
Коефіцієнт фінансового важеля	52,95	15,44

Товариство розглядає варіант збільшення елементів капіталу для зменшення коефіцієнта фінансового важеля.

29. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Національний банк погіршив прогноз до 0,3% за умови продовження війни до кінця року. Очікується, що ВВП впаде на 19% у першому кварталі, але зросте на 10% у другому кварталі. Міністерство економіки дотримується прогнозу 3,2%. Енергетичні наслідки оцінюються в 1,9- 3,5% від ВВП, за даними НБУ.

Перебої в електропостачанні, опаленні та водопостачанні є найгострішими проблемами в Україні. Негаразди, пов'язані з безпекою, здаються менш загрозливими для бізнес-операцій. У той час як найсерйозніші проблеми зменшуються, деякі проблеми загострюються, наприклад, проблеми з логістикою, зниженням попиту та браком персоналу.

Військовий попит стимулював деякі сектори, такі як виробництво військових транспортних засобів та виробництво текстилю, одягу та взуття, що призводить до підйому внутрішнього виробничого ринку. Припинення поставок з Росії та Білорусі змусило збільшити видобуток вугілля та видобуток нафти/газу в Україні. Девальвація гривні стимулювала експорт певних товарів, таких як транспортні засоби, продукти харчування та напої і, знову ж таки, одяг.

31 січня 2023 року Товариство продало товар на суму 126 250 тис грн повернуло фінансову допомогу у розмірі 73 920 тис грн та аванс отриманий у розмірі 77 580 тис.грн, що позитивно впливає на господарські процеси.

Станом на дату випуску даної фінансової звітності Товариством з 1 січня 2023 року було погашено 25 223 тис. грн по кредитним договорам.

Станом на дату випуску даної звітності Товариством заборгованість за двома кредитами АТ «ТАСКОМБАНК» є простроченою, але погашення відбувається згідно попередньо погоджених графіків, реструктуризація яких очікується у другій половині березня 2023 року.

Товариство, першочерговим завданням якого на 2023 рік є, підтримання безперервності діяльності Товариства та збереження кадрового ресурсу, який є одним з вагомих інструментів розвитку в майбутньому.

Однак з урахуванням динаміки поведінки гравців ринку в тому числі і потенційних клієнтів, і кредиторів, наразі, можна сказати, що деяка частка оптимізму, доповнена реальними сигналами ринку дозволяє зробити досить позитивні висновки діяльності Товариства у 2023 році окрім мінімально визначених попередніх абзацом.

Так загальний потенціал тільки відкритих кредитних лімітів орієнтовно 100 млн. грн. на рік, іншим джерелом фінансування нових проектів можна вважати надлишок коштів, що будуть отримані від реалізації лізингу попередніх періодів, та які не будуть використані для погашення поточних зобов'язань, така сума у 2023 року може досягти 90-100 млн. грн.

Загалом, загальний обсяг потенційно доступних грошових коштів за рахунок погашення відновлювальних кредитних ліній у всіх наявних кредиторів (без встановлення нових лімітів) в період 2023 року може сягнути 210 млн. грн., що еквівалентно реалізації предметів загальною вартістю орієнтовно 315 млн. грн. та з урахуванням нарахованих комісійних винагород дає змогу оцінити потенційне оптимістичне значення доходу за результатами 2023 року у розмірі 320-330 млн. грн., що є показником вищим за 2022 рік.

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.