

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»**

Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
та звіт незалежного аудитора

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Думка

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

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 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, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (що включає Міжнародні стандарти незалежності аудитора)* 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.

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

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з «Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» та «Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу» але не містять фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може 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.



Оксана Ковтун

28 лютого 2020 р.

м. Київ, Україна

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

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

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

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

Дата (, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2020	01	01
	41802323		

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2019 р.

Форма №2 Код за ДКУД 18010
03

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	прим	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6	2000	170 755	64 407
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	(147 143)	(60 679)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами		2070	-	-
Валовий :			23 612	
прибуток		2090	-	3 728
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	226	1
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	(3 675)	(1 695)
Витрати на збут	9	2150	(435)	(164)
Інші операційні витрати	10	2180	(1 383)	(28)
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	18 345	1 842
збиток		2195	-	-
Доход від участі в капіталі		2200	-	-
Інші фінансові доходи		2220	-	-
Інші доходи		2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги		2241	-	-
Фінансові витрати	12	2250	(14 643)	(2 881)
Втрати від участі в капіталі		2255	-	-
Інші витрати	13	2270	(43)	(30)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті		2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток		2290	3659	-
збиток		2295	-	(1 069)
(Витрати) дохід з податку на прибуток	14	2300	(667)	187

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305		
Чистий фінансовий результат:				
прибуток		2350	2 992	
збиток		2355		(882)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника		Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
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	2 992	(882)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника		Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
1		2	3	4
Матеріальні затрати		2500		
Витрати на оплату праці		2505	2 326	1 098
Відрахування на соціальні заходи		2510	419	231
Амортизація		2515	292	115
Інші операційні витрати		2520	6 515	546
Разом		2550	9 552	1 990

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ"	Дата (, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
			2020	01	01
Територія	ПОДІЛЬСЬКИЙ	за КОАТУУ	41802323		
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	8038500000		
Вид економічної діяльності		за КВЕД	64.91		
Середня кількість працівників	6				
Адреса, телефон	Україна, 04070, Київ, Іллінська, дом № 8, 0444590515				
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака	(окрім розділу IV Звіту про фінансові результати)				

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

Актив	прим	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	14	1000	27	25
первісна вартість		1001	32	38
накопичена амортизація		1002	(5)	(13)
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	-
Основні засоби	13	1010	577	2 046
первісна вартість		1011	687	2 650
знос		1012	(110)	(604)
Інвестиційна нерухомість		1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості		1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості		1017	-	-
Довгострокові біологічні активи		1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів		1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів		1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030	-	-
інші фінансові інвестиції		1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	16	1040	33 127	55 518
Відстрочені податкові активи	14	1045	187	197
Гудвіл		1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати		1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		1065	-	-
Інші необоротні активи		1090	-	-
Усього за розділом I		1095	33 918	57 786
II. Оборотні активи				
Запаси	15	1100	10	-
Виробничі запаси		1101	10	-
Незавершене виробництво		1102	-	-
Готова продукція		1103	-	-
Товари		1104	-	-
Поточні біологічні активи		1110	-	-
Депозити перестрахування		1115	-	-
Векселі одержані		1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	16	1125	110	92

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	16	1130	578	3 778
з бюджетом	16	1135	172	1 499
у тому числі з податку на прибуток	16	1136	-	23
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	16	1140	375	883
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	16	1155	9 794	56 826
Поточні фінансові інвестиції		1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	17	1165	931	471
Готівка		1166	-	-
Рахунки в банках	17	1167	931	471
Витрати майбутніх періодів	16	1170	1 281	2 257
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	2	53
Усього за розділом II		1195	13 253	65 859
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-
Баланс		1300	47 171	123 649

Пасив		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	18	1400	5 000	5 000
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	(882)	2 110
Неоплачений капітал	18	1425	(2 000)	-
Вилучений капітал		1430	-	-
Інші резерви		1435	-	-
Усього за розділом I		1495	2 118	7110
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	-	-
Пенсійні зобов'язання		1505	-	-
Довгострокові кредити банків	19	1510	29 457	42 686
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	29 457	42 686
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків		1600	-	-
Векселі видані		1605	-	-

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	20	1610	13 185	57 753
товари, роботи, послуги	20	1615	1	8 810
розрахунками з бюджетом	20	1620	40	746
у тому числі з податку на прибуток		1621	-	-
розрахунками зі страхування	20	1625	938	1 175
розрахунками з оплати праці		1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	20	1635	682	4 173
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків		1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		1650	-	-
Поточні забезпечення	20	1660	50	115
Доходи майбутніх періодів		1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків		1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	20	1690	700	1077
Усього за розділом III		1695	15 596	73849
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	47 171	123 645

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 (, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
41802323		

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

Звіт про власний капітал
за 2019 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	4000	5 000	-	-	-	(882)	(2 000)	-	2 118
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок	4095	5 000	-	-	-	(882)	(2 000)	-	2 118
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2992	-	-	2992
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	-	-	-	-	-	2 000	-	2 000
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	-	-	-	-	2992	2 000	-	4992
Залишок на кінець	4300	5 000	-	-	-	2110	-	-	7110

Керівник

Бабелю С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

Дата (, місяць, число)	2020	01	01
за ЄДРПОУ	41802323		

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

2019 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	82 929	8 754
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	58 503	24 920
Надходження від повернення авансів	3020	26	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	105	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	121	1
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	12	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(24 884)	(16 098)
Праці	3105	(1 818)	(843)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(483)	(231)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 539)	(1 229)
Витрачання на оплату авансів	3135	(160 124)	(57 007)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(342)	(43)
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	(6)	(715)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(48 500)	(42 528)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
несоборотних 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	(1 307)	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(1 307)	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2 000	3 000
Отримання позик	3305	124 805	47 582
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(63 344)	(4 940)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(14 199)	(2 146)
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	(50)	(36)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	49 212	43 459
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(595)	931
Залишок коштів на початок	3405	931	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	133	-
Залишок коштів на кінець	3415	471	931

Керівник

Головний бухгалтер



Бабело С.Ю.

Зайченко О.В.

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Товариство було створено відповідно до законодавства України 11 грудня 2017

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

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

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

" послуги лізингу на будь-які види сільськогосподарської техніки:

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

" послуги лізингу технологічного обладнання за типами:

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

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

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

Чисельність працівників Товариства станом на 31 грудня 2019 р. складає 7 працівників (станом на 31 грудня 2018 р. - 4 працівника).

Кінцевим власником Товариства «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ» - є громадянин України Щербань П.П.

Фінансова звітність Товариства за , що закінчився 31 грудня 2019 р., була затверджена 21 лютого 2020 .

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 2019 р. , є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.

Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 р., 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, за винятком фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Безперервність діяльності

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

Управлінський персонал Товариства має намір і в подальшому розвивати господарську діяльність товариства. На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу. Управлінський персонал проаналізував існуючі економічні та політичні чинники невизначеності. Враховуючи їх можливий вплив, а також інформацію, викладену вище, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Функціональна валюта та валюта презентації

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

Операції в іноземних валютах - Операції в іноземних валютах здійснювались починаючи з лютого 2019 р. .

Товариство отримало кредит у доларах США. Заборгованість за кредитом переоцінюється на кінець кожного кварталу відповідно до курсу НБУ.

Товариство має 4 контракти з іноземним постачальником у євро (Польща), заборгованість за якими також переоцінюється на кожному звітну дату.

Визнання доходів

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

Товариство може отримувати виручку у наступних формах:

- від надання послуг лізингу (доходи від передачі предметів лізингу, доходи від перепродажу вилучених предметів лізингу, доходи від повторного передання предметів лізингу в фінансовий лізинг (вилучені предмети);
- доходи від операцій за договорами комісії;
- доходи від адміністративної комісії;
- доходи від комісії за договорами фінансового лізингу;
- доходи за договорами не фінансової (оперативної) оренди;
- від надання інших послуг та виконання робіт (послуги з реєстрації та перереєстрації предметів лізингу, інші додаткові послуги за договорами фінансового лізингу);
- від отримання відсотків та інше.

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.**

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

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

- доход (виручка) від реалізації послуг (фінансова та не фінансова оренда, послуги пов'язані з ними);
- інші доходи від операційної діяльності, в тому числі доход від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; доход від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), штрафи, пені, доходи від списання кредиторської заборгованості, тощо;
- доход від участі в капіталі - доход, отриманий від інвестицій, облік яких ведеться методом участі в капіталі;
- інші фінансові доходи: одержані дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових операцій;
- інші доходи: доход від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів і майнових комплексів; доход від неопераційних курсових різниць та інші доходи, які не пов'язані з операційною діяльністю Товариства.

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

Процентний дохід визнається за методом нарахування.

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

Податки

Поточний податок на прибуток

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

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

Відстрочений податок на прибуток

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

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

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного календарного 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 , що закінчився 31 грудня 2019 р. , ПДВ нараховувався за однією ставкою: 20% - на обсяги внутрішніх продажів та імпорту товарів, робіт і послуг на внутрішньому ринку України. Податкове зобов'язання з ПДВ відображає загальну суму

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.**

ПДВ, що стягується впродовж звітнього періоду, і виникає за датою відвантаження товарів лізингоотримувачу відповідно до п.187,6 ПКУ. Податковий кредит з ПДВ - це сума, яку платник податку має право перекрити своїм зобов'язанням з ПДВ у звітному періоді. Відповідно до законодавства України, право на податковий кредит виникає або на дату здійснення оплати постачальнику або на дату одержання товару/послуги.

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

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

Для нарахування амортизації Товариство застосовує:

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

Сума, яка підлягає амортизації, представляє собою первісну вартість або переоцінену вартість об'єкта основних засобів, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це очікувана сума, яку Товариство одержало б на цей момент від реалізації об'єкта основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби цей актив уже досяг того віку й стану, у якому, як можна очікувати, він перебуватиме наприкінці ст 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 ст їхнього корисного використання на тій самій основі, що й власні активи, або, якщо такий строк є коротшим, ст 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 ризики, 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.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.**

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

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

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

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

Термін корисного використання нематеріальних активів представлено у таблиці нижче:

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

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

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

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

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

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент - це будь-який договір, який створює фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання та фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання. Фінансові активи включають, зокрема, грошові кошти та їх еквіваленти, 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. Товариство оцінило бізнес-модель при первісному визнанні на дату набрання чинності МСФЗ (IFRS) 9, 01 січня 2017. Також Товариство оцінило договірні грошові потоки на предмет отримання виплат виключно за основною сумою боргу та відповідних відсотків при первісному визнанні активу. За результатами аналізу грошових потоків та бізнес-моделі, Товариство обліковує фінансові активи за амортизованою собівартістю.

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.**

Позики та дебіторська заборгованість

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

Передоплати

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Зменшення корисності фінансових активів

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

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

Списання фінансових активів

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

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

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

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

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

Торгові зобов'язання

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

Списання фінансових зобов'язань

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

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань робиться, і чиста сума відображається у порівняльній окремій фінансовій звітності лише тоді, коли є законне право на взаємозалік визнаних сум, і є намір або погасити на нетто основі, або

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Це, як правило, не стосується угод по взаємозаліку, а пов'язані активи та зобов'язання відображаються на бруто основі у порівняльному окремому звіті про фінансовий стан.

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

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

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

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

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

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

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

Умовні зобов'язання не відображаються у комбінованій фінансовій звітності, крім випадків, коли існує висока ймовірність необхідності вибуття економічних ресурсів для погашення зобов'язання і його можна обґрунтовано оцінити. 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 ст оренди - це дата, на яку орендар має можливість здійснити своє право користування орендованим активом. На цю дату Товариство здійснює первісне визнання оренди в обліку.

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

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.**

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 ст 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 ст 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 ст 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 ст 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 ст 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 ст 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 ст оренди, навіть коли надходження не здійснюються за такою основою, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується.

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

4. ВИКОРИСТАННЯ СУДЖЕНЬ, ОЦІНОК ТА ПРИПУЩЕНЬ

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 Р.**

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

Оцінки та припущення

Зменшення корисності основних засобів

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

Термін корисного використання активів, які підлягають амортизації

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

Податки

Українське податкове законодавство може мати різне тлумачення та змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності Компанії може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть оскаржувати операції, а з Товариства можуть стягувати суттєві додаткові податки, штрафи та відсотки. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями впродовж трьох календарних років, що передують перевірки. За певних обставин, податкові перевірки можуть покривати більші періоди. Станом на 31 грудня 2019 р. , Керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доречним, і, ймовірно, податкова позиція Товариства стабільна.

Відстрочені податки

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

Зменшення корисності торгової та іншої дебіторської заборгованості

Резерви на сумнівні борги оцінюються за допомогою всієї доступної інформації про кредитоспроможність клієнта на звітну дату. Для достовірного відображення інформації про стан дебіторської заборгованості та можливих кредитних збитків використовується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», починаючи з 2019 р. , резерв сумнівної заборгованості розраховується, використовуючи матрицю знецінення. Нарухування 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 , що передус застосуванням МСФЗ 9, на підставі даних про нарахування та отриманні пені, несплачених вчасно платежів, що призводять до кредитних збитків. До аналізу включати платежі, відповідно до графіків з урахуванням додаткових угод.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.**

Нижче представлено розрахунок відсотка очікуваних кредитних збитків, застосованих з 01 січня 2019 року:

	<i>Непросрочена</i>	<i>1-30</i>	<i>31-90</i>	<i>91-180</i>	<i>181-365</i>
Сума нарахованої заборгованості	68 392	154	248	371	248
Відсоток кредитного ризику	0,36%	10,88%	100%	100%	100%

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

5. ЗМІНИ У МІЖНАРОДНОМУ БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ЗГІДНО З МСФЗ

Стандарти та Інтерпретації випущені, але які не набрали чинності

Стандарти та інтерпретації випущені, але які набрали чинності на дату затвердження фінансової звітності Товариства, наведено нижче:

Стандарти та Інтерпретації	Дата набрання чинності
МСФЗ 17 “Договори страхування”	01 січня 2021
Поправка до МСФЗ 1: «Предоставлення фінансової звітності»	01 січня 2020
Поправка до МСФЗ 8: Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки	01 січня 2020
Поправка до МСФЗ 3: Об’єднання бізнесу	01 січня 2020

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

6. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019 р.	2018 р.
Передача предметів лізингу у фінансову оренду	143 428	59 306
Передача предметів лізингу в операційну оренду	476	-
Комісія лізингодавця до настання першого періоду	973	460
Комісія лізингодавця по договорам фінансової оренди	25 878	4 641
Всього	170 755	64 407

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

7. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019 р.	2018 р.
Амортизація	210	105
Купівля предметів лізингу	142 465	59123
Реєстрація предметів лізингу	247	12
Збір під час набуття права власності	1 199	1 002
Транспортний податок	163	50
Страхування предметів лізингу	2 859	387
Всього	147 143	60 679

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

Примітки є невід’ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 Р.

8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019 р.	2018 р.
Зарплата і пов'язані з нею нарахування	2 586	1 328
Витрати на господарські потреби	15	87
Професійні послуги	346	197
Банківські послуги	153	12
Амортизація основних засобів	279	2
Амортизація нематеріальних активів	12	9
Витрати на оренду	49	40
Витрати на послуги зв'язку	39	14
Інші адміністративні витрати	-	6
Витрати на відрядження	196	-
Всього	3 675	1 695

9. ВИТРАТИ НА РЕАЛІЗАЦІЮ ТА ЗБУТ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019 р.	2018 р.
Зарплата і пов'язані з нею нарахування	202	-
Витрати на інформаційне забезпечення	44	9
Витрати на передпродажну підготовку предметів лізингу	31	7
Комісійна винагорода	16	46
Витрати на рекламу	59	68
Інші збутові витрати	83	34
Всього	435	164

10. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019 р.	2018 р.
Витрати на формування резерву сумнівної заборгованості	1 085	4
Інші витрати (передача дорожніх наборів)	108	24
Збиток від переоцінки валюти	190	-
Всього	1 383	28

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019 р.	2018 р.
Відсотки, отримані на залишки на рахунках	105	-
Пеня за несвоєчасну сплату щомісячного платежу	121	1
Всього	226	1

12. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019 р.	2018 р.
Відсотки за використання кредиту	14 593	2 845
Комісія банку за відкриття кредитного траншу	50	36
Всього	14 643	2 881

При підписанні кожної додаткової угоди Товариство сплачує комісію у розмірі 1 тис грн.
 За 2019 р. було підписано 50 додаткових угод.

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 Р.**

13. ІНШІ ВИТРАТИ (у тисячах гривень)	2019 р.	2018 р.
Членські внески неприбутковим організаціям	43	30
Всього	43	30

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

14. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Прибуток Товариства підлягає оподаткуванню тільки на території України.

Згідно з законодавством України, нормативна ставка податку на прибуток для підприємств складає 18% (2018 р.: 18%).

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

(у тисячах гривень)	2019 р.	2018 р.
<i>Поточний податок на прибуток:</i>		
Нарахування поточного податку на прибуток	677	-
<i>Відстрочений податок:</i>		
У зв'язку з виникненням і зменшенням тимчасових різниць	(10)	(187)
Витрати з податку на прибуток	667	(187)

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

(у тисячах гривень)	2019 р.	2018 р.
Прибуток / (збиток) за звітний період	3 659	(1 069)
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%	659	(192)
Вплив витрат, які не підлягають відрахуванню при визначенні оподаткованого прибутку	8	5
Витрати / (дохід) з податку на прибуток у звіті про сукупний дохід	667	(187)

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

(у тисячах гривень)	31 грудня 2019 р.	Зміни за період	31 грудня 2018 р.
Резерв сумнівних боргів	196	195	1
Амортизація основних засобів	1	1	-
Збитки що можуть враховуватись у майбутніх оподатковуваних прибутках	-	-186	186
Всього відстрочені податкові активи	197	10	187

Станом на 31 грудня 2018 р. відкладені податкові активи представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2018	Зміни за період	31 грудня 2017
Резерв сумнівних боргів	1	1	-
Збитки що можуть враховуватись у майбутніх оподатковуваних прибутках	186	186	-
Всього відстрочені податкові активи	187	187	-

13. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

У наведеній нижче таблиці подано інформацію про рух основних засобів за роки, які закінчилися 31 грудня 2019 р.

(у тисячах гривень)	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Первісна вартість				
На 31 грудня 2018 р.	47	636	4	687
Придбання	123	1 836	4	1 963
На 31 грудня 2019 р.	170	2 472	4	2 650

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.**

Накопичений знос				
На 31 грудня 2018 р.	(2)	(104)	(4)	(110)
Нарахований знос за період	(42)	(449)	(4)	(495)
На 31 грудня 2019 р.	(44)	(552)	(8)	(604)
Чиста балансова вартість				
На 31 грудня 2018 р.	45	532	-	577
На 31 грудня 2019 р.	126	1 920	-	2 046

Індексація, переоцінка балансової вартості основних засобів протягом 12 місяців 2019 р. не проводились. Підприємство не має інвестиційної нерухомості.

У наведеній нижче таблиці подано інформацію про рух основних засобів за роки, які закінчилися 31 грудня 2018 р.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Первісна вартість				
На 31 грудня 2017 р.	-	-	-	-
Придбання	47	636	4	687
На 31 грудня 2018 р.	47	636	4	687
Накопичений знос				
На 31 грудня 2017 р.	-	-	-	-
Нарахований знос за період	(2)	(104)	(4)	(110)
На 31 грудня 2018 р.	(2)	(104)	(4)	(110)
Чиста балансова вартість				
На 31 грудня 2017 р.	-	-	-	-
На 31 грудня 2018 р.	45	532	-	577

14. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

У наведеній нижче таблиці подано інформацію про рух основних засобів за роки, які закінчилися 31 грудня 2019 р.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість		
На 31 грудня 2018 р.	32	32
Придбання :	6	6
На 31 грудня 2019 р.	38	38
Накопичений знос		
На 31 грудня 2018 р.	(5)	(5)
Нарахований знос за період	(8)	(8)
На 31 грудня 2019 р.	(13)	(13)
Чиста балансова вартість		
На 31 грудня 2018 р.	27	27
На 31 грудня 2019 р.	25	25

У наведеній нижче таблиці подано інформацію про рух основних засобів за роки, які закінчилися 31 грудня 2018 р.

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.**

<i>(у тисячах гривень)</i>	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість		
На 31 грудня 2017	-	-
Придбання :	32	32
На 31 грудня 2018	32	32
Накопичений знос		
На 31 грудня 2017	-	-
Нарахований знос за період	(5)	(5)
На 31 грудня 2018	(5)	(5)
Чиста балансова вартість		
На 31 грудня 2017	-	-
На 31 грудня 2018	27	27

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

15. ЗАПАСИ

Залишки запасів станом на 31 грудня 2019 р. та 2018 р. були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019 р.	2018 р.
Малоцінні та швидкозношувані предмети	-	10
Всього	-	10

Всі запаси відображені за собівартістю.

16. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Залишки торгової та іншої дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2019 р. та 2018 р. були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	2019 р.	2018 р.
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Довгострокова заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1040	55 518	33 127
Всього довгострокова дебіторська заборгованість		55 518	33 127
Короткострокова дебіторська та інша заборгованість			
Торгова дебіторська заборгованість	Рядок 1125	92	110
Видані аванси постачальникам за купівлю об'єктів фінансового лізингу	Рядок 1130	3 778	569
Інші аванси видані постачальникам	Рядок 1130	-	9
Дебіторська заборгованість по ПДВ та податку на прибуток	Рядок 1135	1 476	
Дебіторська заборгованість по податку на прибуток	Рядок 1135	23	172
Заборгованість за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди	Рядок 1140	883	375
Поточна дебіторська заборгованість (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1155	57 915	9 798
Резерв знецінення дебіторська заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1155	(1 089)	(4)
Всього короткострокова дебіторська заборгованість		63 078	11 029

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

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

Зміни у резерві під знецінення дебіторської заборгованості за 2018 р. були наступними:

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 Р.

<i>(у тисячах гривень)</i>	2018 р.
На 31 грудня 2017 року	-
Нарахування за період	(4)
На 31 грудня 2018 року	(4)

За строками торгової дебіторської заборгованості Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості.

Витрати майбутніх періодів

<i>(у тисячах гривень)</i>		2019 р.	2018 р.
Витрати на рекламу	Рядок 1170	-	30
Витрати на страхування предметів лізингу	Рядок 1170	2 257	1 251
Всього		2 257	1 281

17. ГРОШОВІ КОШТИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019 р.	2018 р.
Грошові кошти на рахунках в банках	471	931
Всього	471	931

18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Оголошений статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2019 р. складає 5 000 тис. грн є сплаченим. (31 грудня 2018 р. складає 5 000 тис. грн. неоплачений капітал 2 000 грн.).

19. КРЕДИТИ І ПОЗИКИ

Заборгованість по довгостроковим кредитам станом на 31 грудня 2019 р. та 2018 р. була наступною:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Валюта	Ставка	погашення	2019 р.	2018 р.
АТ «Банк Альянс»	UAH	20%	2028	23 105	29 457
АТ «Банк Альянс»	USD	9.5%	2021	9 543	-
АТ «АСВІО БАНК»	UAH	22%	2024	278	-
ТОВ ФК «ПФБ Кредит»	UAH	23%	2022	9 760	-
Всього				42 686	29 457

Товариство має один генеральний кредитний договір від 03 квітня 2018 р. з АТ «Банк «Альянс» в національній валюті (гривня) на відновлювальну кредитну лінію на суму 52 000 тис грн. Термін дії договору до 03 квітня 2028 р. .

Загальні умови генерального договору: відсоткова ставка 20 % річних, валюта кредиту – гривня, строк дії договору – 5 років. Погашення тіла до 15 го числа кожного місяця рівномірними частинами, якщо інше не вказано в додатках до Договору. Сплата відсотків за користування щомісяця до 15 числа. При підписанні кожної додаткової угоди Товариство сплачує комісію у розмірі 1 тис грн, якщо інше не вказано в додатках до Договору.

Товариство має кредитний договір від 05 лютого 2019 р. з АТ «Банк Альянс» строком на 2 роки в долларах США у вигляді невідновлювальної кредитної лінії на суму 1 205 тис дол. Погашення за договором сплачується відповідно до графіка встановленого в Додатку до Договору. За видачу кредитних коштів Товариство сплатило 3 тис грн.

Рефінансування

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

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

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

Товариство має 14 Договорів з ТОВ «ФК «ПФБ Кредит» станом на 31 грудня 2019 р. 13 з яких були рефінансовані з АТ «Банку Альянс». Умови за всіма договорами є однаковими : відсоткова ставка 23% річних, валюта кредиту – гривня, строк дії договору кожного разу встановлюється відповідно до договору фінансової оренди рефінансування якої здійснюється.

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.**

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, обладнання) балансовою вартістю 142 433 тис. грн. (31 грудня 2018 р.: 71 564 тис. грн.).

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

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

20. ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І НАРАХОВАНІ ВИТРАТИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>		2019 р.	2018 р.
Поточна частина довгострокових зобов'язань по довгостроковим кредитам	Рядок 1610	57 753	13 185
Торгова кредиторська заборгованість	Рядок 1615	8 810	1
Заборгованість перед бюджетом:			
Транспортний податок за 4 квартал 2019 р.	Рядок 1620	52	40
Заборгованість з ПДВ	Рядок 1620	694	-
Заборгованість зі страхування предметів лізингу	Рядок 1625	1 175	938
Заборгованість за одержаними авансами за предмети фінансового лізингу	Рядок 1635	4 173	682
Резерв невикористаних відпусток	Рядок 1660	115	50
Відсотки по кредиту за грудень 2019 р.	Рядок 1690	1 077	699
УСЬОГО		73 849	15 596

Станом на 31 грудня 2019 р. кредиторська заборгованість, по якій настав термін оплати і яка не була оплачена - відсутня.

21. УМОВНІ ТА ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

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

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

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

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

Зобов'язання з операційної оренди - Товариство орендує приміщення офісу згідно з договором операційної оренди. Термін дії договору оренди становить 1 . Товариство мало такі договірні зобов'язання щодо операційної оренди, які не можливо скасувати, станом на 31 грудня 2019 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019 р.	2018 р.
Протягом одного	25	40
З другого до п'ятого включно	0	48
У подальшому	-	-

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.**

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

Кінцевим бенефіціаром Товариства є громадянин України Щербань Павло Павлович (ПІН 3076114330), з часткою в статутному капіталі Товариства, що становить 100% та дорівнює 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень, який станом на 31 грудня 2019 р. займає посаду Заступника Голови Правління АТ «Банк Альянс»

Операції з пов'язаними особами відображені в таблиці.

Пов'язана особа	Вартість операцій тис. грн.	Характер операцій
Щербань Павло Павлович, ідентифікаційний код 3076114330	2 000	Оплата внесків до Статутного капіталу Товариства на 31 грудня 2019 р.
АТ «Банк Альянс»	82 122	Заборгованість за кредити отримані на 31 грудня 2019 р.
АТ «Банк Альянс»	8	Сума витрат на оренду приміщення за 2019 р.
АТ «Банк Альянс»	516	Сума нарахованих доходів по договорам оренди за 2019 р.
АТ «Банк Альянс»	666	Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу на 31 грудня 2019 р.

Протягом 12 місяців 2019 р. управлінському персоналу нараховується та виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. За 12 місяців 2019 р. оплата праці провідному управлінському персоналу 1 801 тис грн. Кількість провідного управлінського персоналу – 5 чол.

23. МАЙБУТНІ ПЛАТЕЖІ ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦІЙНОЇ ОРЕНДИ

(у тисячах гривень)

31 грудня 2019 р. 31 грудня 2018 р.

Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними угодами про операційну оренду строком до 1	500	166
--	-----	-----

Станом на 31 грудня 2019 р. прострочена дебіторська заборгованість по договору операційної оренди відсутня.

24. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ

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

(у тисячах гривень)

31 грудня 2019 р.

31 грудня 2018 р.

Валові інвестиції в фінансову оренду	171 840	84 698
Чисті інвестиції в фінансову оренду	107 022	60 679
Незароблений фінансовий дохід	64 818	24 019

Мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди

(у тисячах гривень)

31 грудня 2019 р.

31 грудня 2018 р.

До одного	56 825	25 527
Більше одного або дорівнює 2 рокам	21 202	23 338
Більше 2 або дорівнює 5 рокам	34 316	35 833
	112 345	84 698

25. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

До основних фінансових інструментів Товариства належать кредити та позики і торгова та інша кредиторська заборгованість. Основною метою цих фінансових зобов'язань є залучення коштів для фінансування операцій Товариства. Товариство має торгову та іншу дебіторську заборгованість, а також грошові кошти, що виникають безпосередньо в

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.**

результаті операційної діяльності. Товариство не здійснювала жодних суттєвих операцій з похідними фінансовими інструментами.

Управління ризиками здійснює керівництво Товариства. Головними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства, є валютний ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик, ризик змін цін на товари і закупівлі. Ризик процентної ставки не є суттєвим для Групи, оскільки на 31 грудня 2018 р. Товариство не має кредитів з плаваючою процентною ставкою. Основні положення політики управління кожним з цих ризиків викладені далі.

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	На 31 грудня 2019 р.			На 31 грудня 2018 р.		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Кредити	(76 654)	(23 785)	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість	78 366	24 255	9 723	-	-	-

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

<i>У тисячах гривень</i>	На 31 грудня 2019 р.		На 31 грудня 2018 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10%	299	711	-	-
Послаблення долара США на 10%	(299)	(711)	-	-
Зміцнення євро на 10%	299	711	-	-
Послаблення євро на 10%	(299)	(711)	-	-

Станом на 31 грудня 2019 р. Товариства має монетарні активи у вигляді договорів фінансового лізингу орендна плата в якому прив'язана до курсу валют (дол/євро) та зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, що підлягають валютному ризику.

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

Торгова дебіторська заборгованість

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

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

Кредитна якість фінансових активів

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 Р.**

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

Прострочена дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2019р. 1 088 тис. грн. (31 грудня 2018р. – 4 тис. грн). Основна прострочена заборгованість сформована за одним контрагентом.

У році, що закінчився 31 грудня 2019 р. , близько 50 % доходу від реалізації отримано від десяти клієнтів. Довгострокова дебіторська заборгованість за майно цих клієнтів станом на 31 грудня 2019 р. становила 55 518 тис. грн. (31 грудня 2018 р. – 33 127 тис.грн.) Короткострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2019 р. становила 56 826 тис. грн. (31 грудня 2018 р. – 9 794 тис.грн.)

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

У наведеній далі таблиці подано інформацію про залишки за строками до погашення фінансових зобов'язань Товариства за договорами станом на 31 грудня 2019 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 2019 р.					
Кредити та позики				42 686	42 686
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами		14 643	43 110		57 753
Відсотки по кредитах та позиках	1 077	4 026	8 342	7 768	21 213
Торгова кредиторська заборгованість		8 810			8 810
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування			1 175		1 175
Інші поточні забезпечення			115		115
<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 2018					
Кредити та позики				29 457	29 457
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами		3 296	9 889		13 185
Відсотки по кредитах та позиках	699	1 977	4 947	6 953	14 576
Торгова кредиторська заборгованість		1			1
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування			938		938
Інші поточні забезпечення			50		50

В наведеній таблиці торгова та інша кредиторська заборгованість на 31 грудня 2019 р.. не включає балансову вартість авансів від покупців в сумі 4173 тис. грн. які не несуть фінансових ризиків для Товариства; а до кредитів та позик станом на 31 грудня 2019 р. в наведеній таблиці були включені майбутні недисконтовані потоки грошових коштів на виплату процентів в сумі 14 576 тис. грн.

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

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.**

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019 р.	2018 р.
Довгострокові кредити та позики	42 686	29 457
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами	57 753	13 185
Торгова кредиторська заборгованість	8 810	1
Інші короткострокові зобов'язання нараховані витрати	7 306	1 689
Чистий борг	116 555	44 332
Всього капітал	7 084	2 118
Коефіцієнт фінансового важелю	6,08	4,78

26. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

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

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

Резерв під потенційні штрафи

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

Резерв під гарантійні зобов'язання

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

Сформовані резерви:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2019 р.	2018 р.
Резерв сумнівних боргів	1 089	4
Резерв на виплату відпусток	115	50

Резерв сумнівних боргів був нарахований відповідно до даних наявних свідчень у Товариства про можливу несплату лізингового платежу. Упродовж 2019 р. два орендарі не сплачували вчасно щомісячний платіж, була нарахована пеня за затримку платежу. На 31 грудня 2019 р. наявна просрочена заборгованість по договорам фінансової оренди.

Виплати фізичним особам

Дивіденди не нараховувались та не виплачувались на протязі 2019 р.

Податок на прибуток

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

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

Юридичні та інші питання.

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

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 р.**

27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Кредити

Після 31 грудня 2019 р. до дати випуску звітності Товариство підписало кредитний договір на мультивалоную відновлювальну кредитну лінію з АТ «Банк Альянс» в сумі 10 000 тис. грн. з терміном погашення не пізніше 21 січня 2022 на наступних умовах:

Базова валюта	Гривня
Ліміт Кредитної лінії:	10 000 000,00 грн. (Десять мільйонів гривень 00 копійок)
Валюта кредитування	Гривня, Долар США, Євро.
Кінцевий термін повернення заборгованості:	21 січня 2022
Графік зниження ліміту кредитування:	Графік не встановлений
ціль кредитування:	Поповнення обігових коштів
Процентна ставка	20 % (Двадцять) процентів річних за користування Кредитом в гривні, 8,0 % (Вісім) процентів річних за користування Кредитом в Доларах США, 7,5 % (Сім цілих п'ять десяти) процентів річних за користування Кредитом в Євро
Тип процентної ставки:	фіксована

Також Товариство уклало генеральний договір на акредитив Ліміт Договору становить 280, 000.00 (двісті вісімдесят тисяч) євро (EUR). Ліміт Договору дорівнює еквіваленту 7,214,679,36 (сім мільйонів двісті чотирнадцять тисяч шістьсот сімдесят дев'ять) гривень 36 копійкам за офіційним курсом іноземних валют і гривні, установленим Національним банком України на момент укладення Договору.

Строк дії Ліміту Договору, тобто строк, протягом якого можуть діяти зобов'язання Банку за Акредитивом встановлюється до «18» червня 2021 (включно).

Строк дії зобов'язань Банку за Акредитивом починається з дати відкриття Акредитива і закінчується у випадку, коли зобов'язання Банку за Акредитивом дорівнюють нулю.

Строк дії Акредитива – 30 днів з дати відкриття акредитива.

Строк відстрочки за акредитивом – 360 днів з дати відкриття акредитива.

Останній день Ст дії Акредитива разом зі строком, протягом якого у Банку може існувати зобов'язання здійснити сплату за таким Акредитивом, не повинен припадати пізніше останнього дня Ст дії Ліміту Договору.

Договір укладений за умови застави майна, що є предметом купівлі-продажу за Договором купівлі-продажу № 04/2019 р. від 20 листопада 2019 р., укладеним між Клієнтом та BODEX Spolka z ograniczoną odpowiedzialnością SPOLKA, KOMANDYTOWA, Poland (далі – Контракт), а саме транспортні засоби. Заставна вартість визначається за балансовою вартістю згідно балансової довідки.

Товариство повинно передати в Заставу майнові права на отримання лізингових платежів за Договорами фінансового лізингу, що будуть укладені та/або укладені між Товариством та Лізингоодержувачем(ами) у розмірі залишку платежів за таким Договором.

