

ТОВ «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»

Фінансова звітність

Станом на 31 грудня 2023 р.

і за рік, що закінчився зазначеною датою

разом зі звітом незалежних аудиторів

ЗМІСТ

	Стор.
ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.....	3
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ.....	4
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД.....	7
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	9
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	12
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ).....	14
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.....	16
2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	18
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	20
4. ВИКОРИСТАННЯ СУДЖЕНЬ, ОЦІНОК ТА ПРИПУЩЕНЬ.....	27
5. ЗМІНИ У МІЖНАРОДНОМУ БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ЗГІДНО З МСФЗ.....	28
6. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	29
7. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ.....	29
8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	30
9. ВИТРАТИ НА РЕАЛІЗАЦІЮ ТА ЗБУТ.....	30
10. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	30
11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	30
12. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ.....	30
13. ІНШІ ВИТРАТИ.....	31
14. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК.....	31
15. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	32
16. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	32
17. ТОВАРИ.....	33
18. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	33
19. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ.....	35
20. ГРОШОВІ КОШТИ.....	35
21. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ.....	35
22. КРЕДИТИ І ПОЗИКИ.....	35
23. ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І НАРАХОВАНІ ВИТРАТИ.....	40
24. УМОВНІ ТА ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	40
25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ ТА ЗАЛИШКИ З НИМИ.....	41
26. МАЙБУТНІ ПЛАТЕЖІ ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦІЙНОЇ ОРЕНДИ.....	42
27. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ.....	42
28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	43
29. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	46

Заява керівництва про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Керівництво ТОВ "Персональний український лізинг" (надалі - Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі - МСФЗ).

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

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

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

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

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 11 квітня 2024 року.

Від імені керівництва Товариства:

Керівник

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



Звіт незалежного аудитора

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ» (далі – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком за винятком впливу питання, описаного в першому параграфі та можливого впливу питання, описаного в другому параграфі розділу «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та, в усіх суттєвих аспектах, відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

- 1) Як зазначено у Примітці 22 фінансової звітності Товариства, станом на 31 грудня 2023 року Товариством було частково порушено окремі фінансові умови, передбачені кредитними договорами по довгострокових кредитах. Невиконання цих умов надає банкам юридичне право вимагати дострокового повернення грошових коштів по кредитним зобов'язанням. Управлінський персонал Товариства оцінив ймовірність вимоги дострокового погашення довгострокових кредитів з боку банків як низьку, і, відповідно, на 31 грудня 2023 року вказані кредити в сумі 211 110 тис. грн. було відображено у звіті про фінансовий стан у складі довгострокових зобов'язань, згідно з термінами погашення, передбаченими первинними умовами договору. Зазначене не відповідає МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», згідно з яким Товариство мало класифікувати таке зобов'язання як короткострокове, оскільки станом на 31 грудня 2023 року у Товариства не було безумовного права відстрочити погашення цього зобов'язання принаймні на дванадцять місяців після цієї дати. У випадку, якби Товариство представило зобов'язання за кредитами як такі, що підлягають сплаті на вимогу, станом на 31 грудня 2023 року довгострокові кредити банків в балансі (звіті про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року підлягали б зменшенню, а поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями підлягала б збільшенню на суму 211 110 тис. грн. відповідно.
- 2) Як зазначено у Примітці 18 до фінансової звітності, станом на 31 грудня 2023 року очікуваний кредитний збиток у сумі 3 205 тис. грн. був визнаний на індивідуальній основі стосовно поточної дебіторської заборгованості за майно, що передано у фінансову оренду та заборгованості за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди, що до вирахування резерву на знецінення складала 88 731 тис. грн. та 18 544 тис. грн. відповідно. Керівництво не надало прийнятних аудиторських доказів у достатньому обсязі для підтвердження припущень, використаних для оцінки зменшення корисності вказаної заборгованості, яка, як вважалося, зазнала зменшення корисності в результаті дії кредитного ризику протягом 2023 року і стосовно якої була проведена індивідуальна оцінка резерву на покриття очікуваних кредитних збитків. Як результат, нам не вдалося оцінити вплив цього питання на залишок дебіторської заборгованості Товариства та визначити, чи необхідно внесення будь-яких коригувань у ці суми, а також у відповідні примітки до фінансової звітності.

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

вул. Фізкультури, 28, Київ, 03150, Україна
Т: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66
info@bakertilly.ua, www.bakertilly.ua

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління за 2023 рік, підготовленого у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Звіт про управління, імовірно, буде наданий нам після дати цього звіту аудитора.

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

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності, а також за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений

відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Оксана Ковтун
Партнер

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

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

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

м. Київ, Україна
11 квітня 2024 р.



Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»
Код ЄРДПОУ: № 30373906
Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9
Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28
Веб-сторінка: www.bakertilly.ua

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2023	12	31
41802323		

Підприємство

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	прим	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6	2000	241 326	255 098
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	(171 513)	(185 754)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами		2070	-	-
Валовий :				
Прибуток		2090	69 813	69 344
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	7 530	736
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції		2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування		2123	-	-
Адміністративні витрати	8	2130	(10 755)	(10 360)
Витрати на збул	9	2150	(905)	(301)
Інші операційні витрати	10	2180	(20 695)	(25 516)
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	44 988	33 903
Збиток		2195	-	-
Доход від участі в капіталі		2200	-	-
Інші фінансові доходи		2220	-	-
Інші доходи		2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги		2241	-	-
Фінансові витрати	12	2250	(49 619)	(53 979)
Втрати від участі в капіталі		2255	-	-
Інші витрати	13	2270	(86)	(89)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті		2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:				
Прибуток		2290	-	-
Збиток		2295	(4 717)	(20 165)
(Витрати) дохід з податку на прибуток	14	2300	577	1 021

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305		
Чистий фінансовий результат:				
Прибуток		2350		
Збиток		2355	(4 140)	(19 144)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника		Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		2405	-	-
Накопичені курсові різниці		2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств		2415	-	-
Інший сукупний дохід		2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування		2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	(4 140)	(19 144)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника		Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Матеріальні затрати		2500	536	492
Витрати на оплату праці		2505	5 755	6 096
Відрахування на соціальні заходи		2510	1 235	1 208
Амортизація		2515	261	629
Інші операційні витрати		2520	4 639	10 080
Разом		2550	12 426	18 505

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ"
ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Коди		
2023	12	31
41802323		
8038500000		
64.91		

Територія

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма
господарювання

за КОПФГ

Вид економічної діяльності
Фінансовий лізинг

за КВЕД

Середня кількість працівників

14

Адреса, телефон

Україна, 04053, Київ, вул. Січових Стрільців, 50,
0444590515

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового
знака

(окрім розділу IV Звіту про
фінансові результати

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

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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

Актив	прим	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	16	1000	15	9
первісна вартість		1001	51	65
накопичена амортизація		1002	(36)	(56)
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	-
Основні засоби	15	1010	1 144	279
первісна вартість		1011	3 905	1 560
знос		1012	(2 761)	(1 281)
Інвестиційна нерухомість		1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості		1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості		1017	-	-
Довгострокові біологічні активи		1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів		1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів		1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030	-	-
інші фінансові інвестиції		1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	18	1040	460 965	326 988
Відстрочені податкові активи	14	1045	1 083	1 660
Гудвіл		1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати		1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		1065	-	-
Інші необоротні активи		1090	-	-
Усього за розділом I		1095	463 207	328 936
II. Оборотні активи				
Запаси	17	1100	126 250	-
Виробничі запаси		1101	-	-
Незавершене виробництво		1102	-	-
Готова продукція		1103	-	-
Товари	17	1104	126 250	-
Поточні біологічні активи		1110	-	-
Депозити перестраховування		1115	-	-
Векселі одержані		1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	18	1125	1 091	199

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	18	1130	34 365	39
з бюджетом	18	1135	31 401	3 376
у тому числі з податку на прибуток		1136	1 424	1 424
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	18	1140	16 975	23 379
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	18	1155	225 987	306 185
Поточні фінансові інвестиції		1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	20	1165	1 918	1 679
Готівка		1166	-	-
Рахунки в банках	20	1167	1 918	1 679
Витрати майбутніх періодів	19	1170	4 587	4 254
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	218	69
Усього за розділом II		1195	442 792	339 180
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200		
Баланс		1300	905 999	668 116

Пасив		Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1		2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	21	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	7 950	3 705
Неоплачений капітал		1425	-	-
Вилучений капітал		1430	-	-
Інші резерви		1435	-	-
Усього за розділом I		1495	12 950	8 705
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	-	-
Пенсійні зобов'язання		1505	-	-
Довгострокові кредити банків	22	1510	452 767	427 015
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	452 767	427 015

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків		1600		
Векселі видані		1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	23	1610	232 855	208 452
товари, роботи, послуги	23	1615	33	30
розрахунками з бюджетом	23	1620	15	20
у тому числі з податку на прибуток		1621		
розрахунками зі страхування	23	1625	2 467	2 812
розрахунками з оплати праці		1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	23	1635	111 349	23
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків		1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		1650		
Поточні забезпечення	23	1660	464	607
Доходи майбутніх періодів		1665	269	62
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків		1670		
Інші поточні зобов'язання	23	1690	92 830	20 390
Усього за розділом III		1695	440 282	232 396
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	905 999	668 116

Керівник

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.

1

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



ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2023	12	31
			41802323

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

Звіт про власний капітал
за 2023 р.

Форма №4
ДКУД

Код за 180100
5

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	7 950	-	-	12 950
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(105)	-	-	(105)
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	7 845	-	-	12 845
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(4 140)	-	-	(4 140)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	(4 140)	-	-	(4 140)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	3 705	-	-	8 705

Керівник Бабелю С.Ю.
Головний бухгалтер Зайченко О.В.



Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди	
	2022	12
	31	
41802323		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ"

(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2022 р.

Форма №4
ДКУД

Код за

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	27 008	-	-	32 008
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	86	-	-	86
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	27 094	-	-	32 094
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(19 144)	-	-	(19 144)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	(19 144)	-	-	(19 144)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	7 950	-	-	12 950

Керівник
Головний бухгалтер

Бабелю С.Ю.
Зайченко О.В.



Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2023	12	31
41802323		

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

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

2023 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	342 157	173 854
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	23 748	9 037
Надходження від повернення авансів	3020	31 690	5 244
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	559	135
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	82	197
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 048)	(1 270)
Праці	3105	(4 928)	(4 722)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 281)	(1 312)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(14 456)	(12 020)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	(1 698)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(4 041)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(10 415)	(10 322)
Витрачання на оплату авансів	3135	(112 325)	(183 252)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(111 318)	-
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	(190)	(3 593)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	151 690	(17 702)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255		
необоротних активів	3260		
Виплати за деривативами	3270		
Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	19 160	155 370
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350	(127 200)	(94 147)
Сплату дивідендів	3355		
Витрачання на сплату відсотків	3360	(43 139)	(43 459)
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	(21)	(172)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(151 200)	17 592
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	490	(110)
Залишок коштів на початок	3405	1 918	3 331
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(729)	(1 303)
Залишок коштів на кінець	3415	1 679	1 918

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 2023 РОКУ**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

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

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

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

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

" послуги лізингу на будь-які види сільськогосподарської техніки:

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

" послуги лізингу технологічного обладнання за типами:

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

Товариство не використовує дистрибуторську мережу для розміщення послуг фінансового лізингу на ринку.

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

Чисельність працівників Товариства станом на 31 грудня 2023 складає 14 працівників (станом на 31 грудня 2022 - 13 працівників).

Кінцевими власниками Товариства «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ» є:

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Опис операційного середовища

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Протягом останніх років економіка України почала демонструвати ознаки відновлення та зростання після різкого спаду у 2014-2016 роках. Після відновлення протягом 2016-2019 років у 2020-2023 роках економіка України зазнала негативного впливу глобальної економічної кризи, обтяженої пандемією COVID-19 та військовою агресією з боку Російської Федерації проти України.

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

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

За попередніми оцінками, ВВП України у 2023 році зріс на 5% після падіння на 28,8% у 2022. Пряме монетарне фінансування Національного банку забезпечило покриття близько третини загальних потреб державних витрат. Це призвело до виснаження валютних резервів, що підштовхнуло Україну до девальвації національної валюти.

Поряд з тим, що активні бойові дії перемістилися до східних та південних регіонів, активність у небойових зонах стабілізувалася – економіка пристосовується до умов війни. Тим не менш, приватне споживання та інвестиції залишаються слабкими через зниження купівельної спроможності, фінансових обмежень та масштабну міграцію за кордон. Логістичні проблеми, пов'язані з війною, продовжують створювати навантаження на економіку, зокрема пов'язані з роботою портів, транспортних мереж та енергетичної інфраструктури. Війна також спричинила дисбаланс на валютному ринку. Після того, як Національний банк девальював прив'язку обмінного курсу на 25%, тиск зменшився. Війна спричиняє безпрецедентне збільшення бюджетного дефіциту. Податкові надходження були обмежені через зниження економічної активності. Тим часом, незважаючи на скорочення другорядних витрат, видатки продовжували зростати, переважно через оборону.

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

У жовтні-грудні 2022 року спостерігалися масові відключення електроенергії для населення та підприємств через значні ушкодження електромереж унаслідок обстрілів з боку Російської Федерації, що спричинило і проблеми з водо- та тепlopостачанням. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для вирішення даних питань та стабілізації впливу на економіку країни. З лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилась та стабілізувалась. У червні 2023 року російські війська підірвали дамбу Каховської гідроелектростанції, що призвело до спустошення водосховища. Це спричинило негативні екологічні, гуманітарні та економічні наслідки для Херсонської та сусідніх областей, зокрема для сільського господарства у регіоні. В результаті збройного вторгнення Російської Федерації та початку повномасштабної війни, економіка України зазнала серйозних наслідків. Відбулася девальвація національної валюти за офіційними курсами на кінець 2022 року на 34% щодо долара США та 26% щодо євро у порівнянні із показниками на кінець 2021 року. У 2023 році відбулось сповільнення інфляції до 10% у річному вимірі станом на серпень 2023 року. У 2022 році, українська гривня значно знецінилась по відношенню до основних іноземних валют. З початку повномасштабної війни в Україні діяв режим фіксованого курсу. А в IV кварталі 2023 року Національний банк запровадив режим керованої гнучкості обмінного курсу, за якого офіційний курс визначатиметься операціями на міжбанківському валютному ринку за активної участі НБУ. Ризики для стабільності валютного ринку та фінансового сектору не

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

реалізувалися. В грудні 2023 року Національний банк вчергове пом'якшив низку валютних обмежень. Незважаючи на підвищення офіційного курсу долара США, зберігається диспаритет офіційного та ринкового валютних курсів. З початку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, проте пізніше, у червні, підвищив її до 25%. У липні 2023 року НБУ понизив ставку до 22%, у вересні 2023 року – до 20%, а у жовтні – до 16%. У 2023 році НБУ додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків. У жовтні 2023 року НБУ запровадив режим керованої гнучкості обмінного курсу. Водночас, завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на кінець 2022 року перевищили довоєнний рівень та досягли 28.5 мільярда доларів США. У серпні 2022 року Міністерство фінансів України відтермінувало на два роки виплати за суверенними єврооблігаціями та внесло зміни до умов випуску державних деривативів, знизивши потреби у фінансуванні. Загалом український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність.

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

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 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю.

Безперервність діяльності

ТОВ «Персональний Український Лізинг» (далі Товариство) працює з урахуванням припущення про безперервність діяльності в найближчому майбутньому, не зважаючи на війну. Впродовж активних бойових дій безпосередньо під Києвом та в місті Товариство не зупинило свою діяльність. Були підписані додаткові угоди, щодо відстрочення платежів, збільшення терміну лізингу тощо. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство немає прострочених зобов'язань за відсотками та кредитами, окрім виплати відсотків нерезиденту. Протягом 2023 року під час відключень електроенергії Товариство не зупиняло свою звичайну діяльність, так як в офісі Товариства орендодавцем був встановлений генератор.

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

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

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

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Незважаючи на військову агресію російської федерації, спричинені цим наслідки війни, Товариство змогло адаптуватися до нових умов функціонування в постійних непередбачуваних ситуаціях та продовжити свою безперервну діяльність, з акцентом на безпеку працівників і клієнтів та активів Товариства.

Керівництво Товариства найближчим часом очікує підвищення попиту на відновлення техніки, інфраструктури тощо, а відповідно і попиту на фінансування, в тому числі і з впровадженням державних програм щодо відновлення і відбудови України.

В коротко та довгостроковій перспективі Товариство здатне забезпечити/продовжити діяльність на безперервній основі, в тому числі із збереженням всіх наявних людських ресурсів про що свідчать основні показники діяльності Товариства:

(у тисячах гривень)	2023	2022
Чистий прибуток (збиток)	(4 140)	(19 144)
Співвідношення поточних активів/зобов'язань	339 180/232 396	442 792/440 282
Рух коштів від операційної діяльності	151 690	(17 702)

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

Протягом 2023 року більшу увагу керівництво зосередило на стабілізації процесів бізнесу.

Товариство підійшло з максимальною лояльністю до вирішення проблем щодо своєчасної сплати зобов'язань клієнтами, що займаються ж/д перевезеннями, будівництвом та с/г виробники, які зазнали відчутний вплив на свою діяльність через військову агресію.

Протягом 2023 року з клієнтами були підписані додаткові угоди та частково перенесено сплату поточних платежів по тілу лізингу на майбутні періоди. Разом з тим Товариство змогло максимально скоректувати / суборденувати грошові потоки по цим клієнтам разом з графіками погашення заборгованості за залученим фінансуванням.

В 2 половині 2023 року відбувалася затримка в оплаті основного боргу по одному з кредиторів, але до кінця минулого року заборгованість була повністю погашена. Також урегульована ситуація з неможливістю сплати відсотків зовнішньому кредитору-нерезиденту, з 2-ї половини 2023 року відбувається систематичне погашення поточних зобов'язань.

На кінець 2023 року Товариство погасило всі свої зобов'язання по основному боргу перед діючими кредиторами та дійшли домовленостей щодо лонгації кредитного договору з кредитором-нерезидентом, основна сума боргу по якому складає 33% від загальної суми заборгованості по кредитах на кінець 2023 року.

Також погашено ряд кредитів, залучених для фінансування проектів, по яким була суттєва невизначеність щодо подальшої сплати заборгованості клієнтами.

Справи по цим клієнтам були передані до суду для врегулювання, наразі вже є рішення та накази на стягнення заборгованості на користь Товариства та повернення предметів лізингу власнику. Таким чином Товариство намагалося максимально забезпечити виконання своїх зобов'язань перед кредиторами.

Враховуючи затяжний вплив війни на економічну ситуацію в країні та розуміючи поточний фінансовий стан клієнтів, керівництво очікує зменшення грошового потоку по діючим договорам на 30%. Однак враховуючи співпрацю з кредиторами, в частині внесення змін до діючих договорів за залученими кредитами, це не буде нести негативного впливу на баланс руху грошових коштів в майбутніх періодах.

Якщо 2022 рік був обмежений в плані залучення нового фінансування, то 2023 рік охарактеризувався поживаленням з боку кредиторів, було залучено декілька нових кредитів, та поступове зниження діючих відсоткових ставок.

На 2024 рік Товариство планує закрити існуючі прострочені зобов'язання по відсоткам перед кредитором-нерезидентом, до середини 2-го півріччя, та залучити нове фінансування.

На даний момент існує можливість залучення нових кредитів в національній валюті та усне декларування готовності діючих кредиторів щодо подальшої співпраці. Узгоджено умови реструктуризації кредитних зобов'язань на суму 6 233 тис євро з загальною пролонгацією до 2028 року, що дає можливість вчасно виконувати свої зобов'язання. Разом з тим є запити на купівлю техніки на 2024 рік, від діючих та нових

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

контрагентів на нові автомобілі та вагони, обговорення щодо фінансування яких вже почалося з кінця 2023 року.

На 2024 рік планується підтримання свого фінансового стану на поточному рівні, та разом з тим, нарощувати свою діяльність, збільшувати лізинговий портфель.

Таким чином керівництво Товариства стежить за розвитком поточної ситуації і вживає всіх можливих заходів для мінімізації негативних наслідків, що можуть вплинути на діяльність Товариства.

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

Враховуючи викладене вище, Керівництво дійшло висновку, що доцільно застосовувати принцип безперервності бухгалтерського обліку при підготовці фінансової звітності за 2023 рік. Проте, через непередбачуваний наразі вплив війни, що триває, на важливі припущення, що лежать в основі прогнозів, Керівництво дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Функціональна валюта та валюта презентації

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

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

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

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

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

Визнання доходів

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

Товариство може отримувати виручку у наступних формах:

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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

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

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

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

Процентний дохід визнається за методом нарахування.

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

Податки

Поточний податок на прибуток

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

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

Відстрочений податок на прибуток

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

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

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

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

Податок на додану вартість

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, ПДВ по операціях Товариства нараховувався за однією ставкою: 20% - на обсяги внутрішніх продажів та імпорту товарів, робіт і послуг на внутрішньому ринку України. Податкове зобов'язання з ПДВ відображає загальну суму ПДВ, що стягується впродовж звітнього періоду, і виникає за датою

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

відвантаження товарів лізингоотримувачу відповідно до п.187.6 ПКУ. Податковий кредит з ПДВ - це сума, яку платник податку має право переkritи своїм зобов'язанням з ПДВ у звітному періоді. Відповідно до законодавства України, право на податковий кредит виникає або на дату здійснення оплати постачальнику або на дату одержання товару/послуги.

Основні засоби

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

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

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

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

Зменшення корисності нефінансових активів

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

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

При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж застосовується відповідна модель

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами або іншою наявною інформацією щодо справедливої вартості.

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

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

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

Нематеріальні активи

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

Термін корисного використання нематеріальних активів представлено у таблиці нижче:

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

Запаси

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

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

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

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

Передоплати.

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

Фінансові інструменти

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи первісно визнаються за витратами, що відносяться до придбання фінансового активу. Придбання або реалізація фінансових активів, які потребують доставки активів у встановлений час або конвенції на ринку (регулярні торги), визнаються на дату продажу, тобто дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати актив.

Подальша оцінка

Фінансові активи обліковуються відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9. Класифікація та подальша оцінка фінансових активів залежить від (i) бізнес-моделі та (ii) характеристик грошових потоків за активом. Товариство оцінило бізнес-модель та договірні грошові потоки на предмет отримання виплат виключно за основною сумою боргу та відповідних відсотків при первісному визнанні активу. За результатами аналізу грошових потоків та бізнес-моделі, Товариство обліковує фінансові активи за амортизованою собівартістю.

Позики та дебіторська заборгованість

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

Зменшення корисності фінансових активів

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

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

Списання фінансових активів

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

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

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

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

Торгові зобов'язання

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

Списання фінансових зобов'язань

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

Взаємозалік

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

Виплати працівникам

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

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

Резерви

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

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

Умовні активи та зобов'язання

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

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

Оренда

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансова оренда у фінансовій звітності Товариства

Первісне визнання:

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

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

Подальша оцінка:

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

Метою Товариства є розподіл фінансового доходу протягом строку оренди на систематичній та раціональній основі. Такий розподіл доходу базується на моделі, що відображає сталу періодичну прибутковість на чисті інвестиції орендодавця у фінансову оренду. Орендні платежі, які відносяться до облікового періоду (за винятком

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

витрат на послуги), вираховуються з валових інвестицій в оренду для зменшення основної суми боргу і незаробленого фінансового доходу.

Операційна оренда у фінансовій звітності Товариства

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

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

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

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

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

4. ВИКОРИСТАННЯ СУДЖЕНЬ, ОЦІНОК ТА ПРИПУЩЕНЬ

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

Оцінки та припущення

Зменшення корисності основних засобів

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

Термін корисного використання активів, які підлягають амортизації

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

Податки

Українське податкове законодавство може мати різне тлумачення та змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності Товариства може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть оскаржувати операції, а з Товариства можуть стягувати суттєві додаткові податки, штрафи та відсотки. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями впродовж трьох календарних років, що передують року перевірки. За певних обставин, податкові перевірки можуть покривати більші періоди. Станом на 31 грудня 2023 року, Керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доречним, і, ймовірно, податкова позиція Товариства стабільна.

Відстрочені податки

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

Зменшення корисності торговельної та іншої дебіторської заборгованості

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

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

5. ЗМІНИ У МІЖНАРОДНОМУ БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ЗГІДНО З МСФЗ

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році

У поточному році Товариство застосувало низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2023 року, або пізніше.

- МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» та Поправки до МСФЗ (IFRS) 17
- Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікових політик»
- Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок»
- Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції»
- Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Міжнародна Податкова Реформа – Типові правила другого компоненту»

Товариство достроково не застосовувала жодних інших стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу їх застосування не мало суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, які відображаються у цій фінансовій звітності. Товариство достроково не застосовувало стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

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

	<i>Дата набрання чинності</i>
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Перенесено на невизначений термін / Можливе дострокове застосування
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»	1 січня 2024 р.
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Довгострокові зобов'язання з ковенантами»	1 січня 2024 р.
Поправки до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Договори фінансування постачальників»	1 січня 2024 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – Зобов'язання з оренди та продаж зі зворотною орендою	1 січня 2024 р.
Поправки до МСБО (IAS) 21 – «Відсутність можливості обміну»	1 січня 2025 р.

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

6. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Передача об'єктів лізингу у фінансову оренду	28 890	171 477
Передача об'єктів лізингу в операційну оренду	833	1 038
Комісія лізингодавця до настання першого періоду	-	1 976
Комісія лізингодавця по договорам фінансової оренди	77 163	76 432
Відсотки по партнерській програмі від виробника	207	306
Перепродаж автомобілів та іншої техніки	133 988	3 479
Надання посередницьких послуг	245	390
Всього	241 326	255 098

Усі лізингові періоди починаються з наступного місяця після підписання акту прийому-передачі об'єкта лізингу відповідно до договору. З дня фінансування до першого лізингового періоду нараховуються відсотки, відсоткова ставка не є фіксованою та вказана в договорі фінансової оренди. До моменту підписання акту прийому-передачі з початку фінансування на комісію лізингодавця нараховується ПДВ – це пов'язано з тим, що початок фінансової оренди підтверджений актом прийому-передачі. У склад комісії лізингодавця по договорам фінансової оренди входить комісія встановлена графіком та разова комісія отримана Товариством при передачі об'єкта лізингу та продисконтована на весь період дії графіку. Товариство має партнерські угоди з виробниками сільськогосподарської техніки за умовами яких, виробник сплачує відсоток від вартості об'єкта лізингу, який переданий в фінансову оренду Товариством.

7. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Амортизація	166	326
Купівля об'єктів лізингу та іншої техніки	160 572	174 493
Реєстрація об'єктів лізингу	-	344
Збір під час набуття права власності	903	262
Транспортний податок	54	50
Страхування об'єктів лізингу	8 096	10 272
Інші послуги	1 722	7
Всього	171 513	185 754

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

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Зарплата і пов'язані з нею нарахування	7 526	7 304
Витрати на господарські потреби	480	349
Професійні послуги	700	689
Банківські послуги	204	222
Амортизація основних засобів	235	612
Амортизація нематеріальних активів	26	17
Витрати на оренду	289	183
Витрати на послуги зв'язку	90	84
Інші адміністративні витрати	154	47
Витрати на відрядження	457	343
Судові витрати	594	510
Всього	10 755	10 360

9. ВИТРАТИ НА РЕАЛІЗАЦІЮ ТА ЗБУТ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Витрати на інформаційне забезпечення (в т.ч. підготовка документів для реєстрації об'єктів лізингу)	348	37
Витрати на передпродажну підготовку об'єктів лізингу	67	102
Комісійна винагорода	142	-
Витрати на рекламу	-	102
Інші збутові витрати (в т.ч. безумовні витрати пов'язані з укладанням договорів)	335	54
Оцінка	9	6
Витрати на відрядження	4	-
Всього	905	301

10. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Витрати на формування резервів Товариства	3 205	6 298
Інші витрати	1 114	139
Збиток від переоцінки валюти	15 840	18 587
Вибуття Необоротного активу	536	492
Всього	20 695	25 516

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Відсотки, отримані на залишки на рахунках	842	179
Дохід від продажу необоротного активу	626	446
Дохід від нарахованих пені, інфляційних по суду	6 000	-
Дохід від часткового визнання комісії	62	111
Всього	7 530	736

12. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Відсотки за використання кредиту	49 598	53 807
Комісія банку за відкриття кредитного траншу	21	172
Всього	49 619	53 979

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

При підписанні кожної додаткової угоди до генерального кредитного договору Товариство сплачує комісію у розмірі 1 тис грн в АТ «Банк Альянс» та відсоток від суми траншу в АТ «ТАСКОМБАНК». За внесення змін до кредитного договору товариство сплачує від 3 тис. грн. до 5 тис. грн. За 2023 рік було підписано 5 зміни умов кредитного договору.

13. ІНШІ ВИТРАТИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Членські внески неприбутковим організаціям	86	89
Всього	86	89

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% (2022: 18%).

Основними компонентами витрат / (доходу) з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2023 є:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
<i>Поточний податок на прибуток:</i>		
Нарахування поточного податку на прибуток	-	-
<i>Відстрочений податок:</i>		
У зв'язку з виникненням і зменшенням тимчасових різниць	(577)	(1 021)
(Дохід) / Витрати з податку на прибуток	(577)	(1021)

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Прибуток / (збиток) за звітний період	(4 717)	(20 165)
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%	(849)	(3 630)
<i>Податковий ефект від:</i>		
Невизнаний відстрочений податок по податкових збитках, перенесений на майбутній період	272	2 609
Вплив витрат, які не підлягають відрахуванню при визначенні оподатковуваного прибутку	-	-
Витрати / (дохід) з податку на прибуток у звіті про сукупний дохід	(577)	(1 021)

Станом на 31 грудня 2023 відкладені податкові активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023	Зміни за період	31 грудня 2022
Резерв сумнівних боргів	1 655	577	1 078
Амортизація основних засобів	6	-	6
НА для продажу	(1)	-	(1)
Невизнаний відстрочений податок по податкових збитках, перенесений на майбутній період	2 881	272	2 609
Всього відстрочені податкові активи	1 660	577	1 083

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

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

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

15. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Первісна вартість				
На 31 грудня 2021 року	618	4 181	26	4 825
Придбання	29	-	-	29
Вибуття	(34)	(915)	-	(949)
На 31 грудня 2022 року	613	3 266	26	3 905
Придбання	72	-	-	72
Вибуття	(403)	(2 014)	-	(2 417)
На 31 грудня 2023 року	282	1 252	26	1 560
Знос				
На 31 грудня 2021 року	(227)	(2 028)	(23)	(2 278)
Нарахування за період	(133)	(805)	-	(938)
Вибуття за період	-	455	-	455
На 31 грудня 2022 року	(360)	(2 378)	(23)	(2 761)
Нарахування за період	(53)	(348)	-	(401)
Вибуття за період	403	1 478	-	1 881
На 31 грудня 2023 року	(10)	(1 248)	(23)	(1 281)
Чиста балансова вартість				
На 31 грудня 2022 року	253	888	3	1 144
На 31 грудня 2023 року	272	4	3	279

Індексація, переоцінка балансової вартості основних засобів протягом 12 місяців 2023 року та 12 місяців 2022 року не проводились. Товариство не має інвестиційної нерухомості. Жоден основний засіб не перебуває у заставі.

16. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість		
На 31 грудня 2021 року	52	52
Придбання	12	12
Вибуття	(13)	(13)
На 31 грудня 2022 року	51	51
Придбання	19	19
Вибуття	(5)	(5)
На 31 грудня 2023 року	65	65
Накопичений знос		
На 31 грудня 2021 року	(32)	(32)
Нарахований знос за період	(17)	(17)
Вибуття за період	13	13
На 31 грудня 2022 року	(36)	(36)
Нарахований знос за період	(26)	(26)
Вибуття за період	6	6
На 31 грудня 2023 року	(56)	(56)
Чиста балансова вартість		
На 31 грудня 2022 року	15	15
На 31 грудня 2023 року	9	9

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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

17. ТОВАРИ

Залишки товарів станом на 31 грудня 2023 були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Об'єкти лізингу (товари)	-	126 250
Всього	-	126 250

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

18. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Залишки торгової та іншої дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2023 та 2022 рр. були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	2023	2022
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Довгострокова заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1040	326 988	460 965
Всього довгострокова дебіторська заборгованість		326 988	460 965
Короткострокова дебіторська та інша заборгованість			
Торгова дебіторська заборгованість	Рядок 1125	199	1 091
Видані аванси постачальникам за купівлю об'єктів фінансового лізингу	Рядок 1130	-	33 573
Інші аванси видані постачальникам	Рядок 1130	39	792
Дебіторська заборгованість по ПДВ та податку на прибуток	Рядок 1135	3 376	31 401
Заборгованість за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди	Рядок 1140	23 379	16 975
Поточна дебіторська заборгованість (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1155	308 507	231 906
Резерв знецінення дебіторська заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1155	(9 201)	(5 996)
Інша поточна дебіторська заборгованість	Рядок 1155	6 879	77
Всього короткострокова дебіторська заборгованість		333 178	309 819

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

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

Рівні очікуваних кредитних збитків ґрунтуються на графіках платежів фінансової оренди за 12 місяців до 31 грудня 2023 або 31 грудня 2022 відповідно, і аналогічних історичних кредитних збитках, понесених за цей період. Рівні збитків за минулі періоди не коригуються з урахуванням поточної і прогнозової інформації про макроекономічні фактори, так як зобов'язання щодо виконання умов договорів мають короткостроковий характер і вплив коригувань не є суттєвим.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Валова балансова вартість	Резерв ОКЗ	Валова балансова вартість	Резерв ОКЗ
Сума нарахованої заборгованості				
Не прострочена	218 897	(1 419)	179 438	(1 571)
до 30 днів	72	(2)	1 596	(14)
від 31 до 90 днів	111	(31)	17 827	(493)
від 91 до 180 днів	59	(44)	13 930	(481)
від 181 до 365 днів	-	-	34 527	(1 975)
більше 365 днів	5 472	(4 500)	437	(259)
Знецінена на індивідуальній основі	107 275	(3 205)	1 203	(1 203)
Всього фінансова дебіторська заборгованість	331 886	(9 201)	248 958	(5 996)

Розрахунок на індивідуальній основі йде за принципом: оціночний резерв під кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду та заборгованості за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди визначається за принципом коефіцієнту на підставі рейтингу клієнта.

В розрахунок очікуваних кредитних збитків Товариство не включає прострочену дебіторську заборгованість, якщо вона перебуває поза заставою у банківської/небанківської організації, бо вона не призводить до кредитних збитків.

Станом на 31 грудня 2023 року основну прострочку становила дебіторська заборгованість чотирьох контрагентів. З огляду на це, Товариство для цих клієнтів розрахувало резерв під кредитні збитки на індивідуальній основі та застосувало наступні експертні судження, як додаткові фактори пониження ризикових параметрів:

1. У контрагента є 2 активних договори, по одному є прострочка, а по іншому переплата, співпраця з ним більше п'яти років, неодноразово викупав предмети лізингу.
2. Контрагент загасив заборгованість з вересня по грудень 2023, тож включати в розрахунок по матриці відповідно строків погашення керівництво вважає не доцільним задля справедливого відображення дебіторської заборгованості. Є додаткові угоди про пролонгацію та домовленість про щомісячне погашення накопиченої заборгованості окрім поточної.
3. Контрагент платоспроможний, має 16 договорів, в основному предмети лізингу: сільськогосподарська техніка. Клієнт сплачує за ті предмети лізингу до яких має безпосередній доступ, деякі предмети в нього вкрадені, введеться спільна робота з повернення цих предметів лізингу і вона є успішною. Також є додаткові угоди на пролонгацію графіків, які закінчились. Клієнт визнає заборгованість в повному обсязі та підтверджує намір сплатити всю заборгованість.
4. Контрагент визнає всю заборгованість, в 2023 по деяким угодам була зміна лізингоодержувача, має 45 активних договорів, 39 з яких пролонговані додатковими угодами, визначений графік сплати. У контрагента ведуться перемовини щодо зміни власника, який має потужності запустити бізнес процеси в умовах країни.

На 31.12.2023 р. наявна прострочена заборгованість по договорам фінансової оренди.

Зміни у резерві під знецінення дебіторської заборгованості за 2023 та 2022 роки були наступними:

(у тисячах гривень)	2023	2022
На 1 січня	(5 996)	(323)
Нарахування за період на сукупній основі	-	(5 673)
Нарахування за період на індивідуальній основі	(3 205)	-
На 31 грудня	(9 201)	(5 996)

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

19. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Залишки витрат майбутніх періодів станом на 31 грудня 2023 та 2022 рр. були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	2023	2022
Витрати на страхування об'єктів лізингу	Рядок 1170	4 254	4 587
Всього		4 254	4 587

20. ГРОШОВІ КОШТИ

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2023, 2022 були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Грошові кошти на рахунках в банках	1 679	1 918
Всього	1 679	1 918

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

21. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Оголошений статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2023 складає 5 000 тис. грн та є сплаченим. (31 грудня 2022 складає 5 000 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2023 володіють три учасника, частка володіння яких складає :

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

22. КРЕДИТИ І ПОЗИКИ

Товариство має мультивалютну кредитну лінію у доларах США та євро в двох українських банках. Товариство має субкредитну угоду на фінансування придбання сільськогосподарської техніки через український банк-посередник від Європейського Інвестиційного Банку у євро.

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

Товариство має позику від нерезидента у швейцарських франках.

Заборгованість по довгостроковим кредитами станом на 31 грудня 2023 та 2022 рр. була наступною:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Валюта	Ставка	Рік погашення	2023	2022	
АТ «Банк Альянс»	Субкредитна угода	EUR	5,5%	2024	-	14 607
АТ «ТАСКОМБАНК»	Мультивал.Кред лінія	UAH	Облікова ставка НБУ+ 7,3%	2028	-	2 418
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2942	EUR	5,8%	2026	47 392	65 602
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2951	EUR	6%	2026	163 718	161 746
ТОВ ФК «ПФБ Кредит»	Кредитні договори	UAH	18-25%	2025	5 774	25 215
Magrimvest	Договір позики	CHF	7%	2025	210 131	183 179
Всього				427 015	452 767	

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Заборгованість по короткостроковим зобов'язаннями з довгострокових кредитів по кредитах станом на 31 грудня 2023 та 2022:

(у тисячах гривень)		Валюта	Ставка	Рік погашення	2023	2022
ТОВ ФК «ПФБ	Кредитні договори	UAH	18-25%	2023-2025	36 430	47 602
АТ «ТАСКОМБАНК»	Мультивал.Кред ліня	UAH	Облікова ставка НБУ+ 7,3%	2028	1 589	6 308
АТ «ТАСКОМБАНК	Мультивал.Кред ліня	EUR	6,8-9%	2028	-	10 268
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2795	EUR	6%	2023	22 787	46 502
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2942	EUR	5,8%	2026	23 695	21 867
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2951	EUR	6%	2026	82 052	73 941
АТ «КРЕДИТ ВЕСТ»	Кредитна лінія	UAH	17%	2026	-	959
ЕНД КРЕДИТ БАНК»						
АТ «КРЕДИТ ВЕСТ»	Кредитна лінія	EUR	7%	2026	-	1 350
АТ «Банк Альянс»	Субкредитна угода	EUR	5,5%	2024	41 899	24 058
Всього					208 452	232 855

У таблиці нижче наведено зміни у фінансових зобов'язаннях Товариства, що виникають у результаті фінансової діяльності станом на 31.12.2023 року:

	1 січня 2023	Грошові потоки від фінансової діяльності	Фінансові витрати	Доходи / (витрати) від курсових різниць	Інші зміни	31 грудня 2023
Кредити банків	(502 443)	108 040	-	(30 933)	-	(425 336)
Небанківські кредити	(183 179)	-	-	(26 952)	-	(210 131)
Нараховані відсотки	(13 832)	43 139	(49 598)	(51)	-	(20 342)
Всього	(699 454)	151 179	(49 598)	(57 936)	-	(655 809)

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

	1 січня 2022	Грошові потоки від фінансової діяльності	Фінансові витрати	Доходи / (витрати) від курсових різниць	Інші зміни	31 грудня 2022
Кредити банків	(356 064)	(61 223)	-	(85 156)	-	(502 443)
Небанківські кредити	(138 099)	-	-	(45 080)	-	(183 179)
Нараховані відсотки	(3 389)	43 459	(53 807)	(178)	83	(13 832)
Всього	(497 552)	(17 764)	(53 807)	(130 414)	83	(699 454)

(i) Інші зміни за банківськими кредитами включають рекласифікацію акредитиву за 2022 рік.

Товариство має кредитний договір від 04.03.2021 з АТ «Банк Альянс» строком на 3 роки у вигляді невідновлюваної кредитної лінії в сумі 1 500 тис. євро. Відсоткова ставка 5,5 %. Станом на 31.12.2023 заборгованість по даному договору становить 993 тис. євро (993 тис. євро на 31.12.2022).

Товариство має довгострокову позику в швейцарських франках від нерезидента для фінансування купівлі залізничних вагонів з подальшою передачею в фінансовий лізинг. Короткий опис договору умови якого діяли до

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

30 вересня 2021 року: відсоткова ставка 10%, строк - 12 місяців. Відсотки сплачуються щомісячно до 5 го числа, одночасно з відсотками Товариство сплачує податок на репатріацію за ставкою 5% відповідно до Міжнародної Конвенції, який утримується з нарахованих відсотків. З жовтня 2021 року було підписано додаткова угода за якою відсоткова ставка 7%, пролонгація про повернення позики строком до 31 березня 2025 року була підписана 30 червня 2023 року. Відсотки сплачуються щомісячно до 25го числа. Станом. на 31.12.2023 заборгованість по даному договору становить 4 630 тис. франків (4 630 тис. франків на 31.12.2022). В зв'язку з початком військової агресії Російської Федерації проти України Національний Банк України обмежив можливість купувати валюту тому Товариство не мало змоги виконати свої зобов'язання перед нерезидентом щодо сплати відсотків за позику, хоча і визнало їх за методом нарахування у повному обсязі. Протягом 2023 року Товариство почало виплачувати заборгованість по 2022 року та частково нараховані відсотки в 2023 р шляхом перерахування на розрахунковий рахунок нерезидента в гривні, який відкритий в Україні. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство має нараховані та не оплачені відсотки за позикую отриманою від Maggrimvest SA у сумі 17 446 тис грн.

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

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

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

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

Референтна процентна ставка:

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

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

Придбання обладнання, спеціальної техніки можливе за кредитні кошти, що надані Позичальнику при рефінансуванні вже понесених витрат на купівлю нових та б/у транспортних засобів (легкових / вантажних автомобілів). Станом на 31.12.2023 заборгованість по даному договору відсутня .(34 тис.євро та 959 тис.грн станом на 31.12.2022).

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

Ліміт Кредитної лінії 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень Цільове використання Кредитної лінії Фінансування лізингових контрактів та/або рефінансування заборгованості за строковими кредитами та діючими лізинговими договорами Строк користування Кредитною лінією з «15» червня 2021 року до «14» червня 2028 року. Строк дії траншів – до 60 місяців Валюта кредитування Гривня/ долари США/ євро (Для Траншів в гривні: Індекс + Спред,

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

та є змінюваною процентною ставкою, перегляд якої здійснюється Банком самостійно відповідно до умов і в порядку, встановлених цим Договором. Максимальний розмір змінюваної процентної ставки (максимальний розмір збільшення змінюваної процентної ставки) в будь-якому разі не може перевищувати 25% (двадцять п'ять процентів) річних. У разі відмови Позичальника від запропонованої ставки, вона встановлюється на рівні максимальної процентної ставки. Для Траншів в доларах США – 9,0% (дев'ять процентів) річних; Для Траншів в євро - 9,0% (дев'ять процентів) річних., валюта кредиту – Гривня/ долари США/ євро, Строк дії траншів – до 60 місяців. Термін сплати процентів за користування Кредитною лінією з «01» по «10» число кожного місяця з моменту видачі першого Траншу Кредитної лінії до дати спливу Індексу (тільки для Банківких послуг в гривні): Облікова ставка Національного банку України, розмір якої затверджується рішенням Правління Національного банку України Розмір Індексу розміщується (публікується) у Загальнодоступному регулярному джерелі інформації. Спред: 7,3 % (сім цілих три десятих процентів) річних, фіксована складова частина змінюваної процентної ставки, що визначений станом на дату укладення цього Договору. Розмір Спреду встановлюється Банком на весь строк дії цього Договору та може бути змінений лише у випадках, передбачених цим Договором. Періодичність перегляду умов кредитування. - місяці(в) * *перегляд умов кредитування у строки, відмінні від зазначених може бути ініційовано як Позичальником, так і Банком (у випадку погіршення фінансового стану Позичальника, порядку обслуговування боргу, тощо). Станом на 31.12.2023 заборгованість по даному договору становить 1 589 тис.грн (264 тис.євро та 8 726 тис.грн станом на 31.12.2022)

Загальний опис СУБКРЕДИТНА УГОДА № Т 20.11.2013 К 2942/АРЕХ-049-ТСВ (невідновлювана кредитна лінія, з графіком зменшення ліміту з АТ «ТАСКОМБАНК»: Ліміт Кредитної лінії: 2 853 801,00 (два мільйони вісімсот п'ятдесят три тисячі вісімсот один Євро 00 Євроцентів) євро, в тому числі за рахунок Субфінансування у сумі 2 853 801,00 (два мільйони вісімсот п'ятдесят три тисячі вісімсот один Євро 00 Євроцентів) євро. Цільове використання Кредитної лінії: Фінансування/рефінансування витрат на придбання напіввагонів. Строк користування Кредитною лінією з «16» грудня 2021 року до «15» грудня 2026 року. Термін сплати процентів за користування Кредитною лінією щомісячно з «01» по «10» число (включно) місяця, наступного за календарним місяцем користування кредитними коштами до дати спливу Строку користування Кредитною лінією та повернення в повному обсязі кредитних коштів за цим Договором. Процентна ставка: З урахуванням Фінансової вигоди становить: 5,8% (п'ять цілих вісім десятих процентів) річних. Процентна ставка за цим Договором є фіксованою. Порядок погашення траншів: Погашення кредитної заборгованості за траншами здійснюється відповідно до черговості їх надання. Якщо транші за рахунок Субфінансування та за рахунок коштів Банку було надано в один день, розподіл суми на погашення таких траншів здійснюється пропорційно до розміру суми наданих траншів, тобто погашення таких траншів має здійснюватись з однаковою швидкістю, якщо інше не визначено графіками погашення траншів. Станом на 31.12.2023 заборгованість по даному договору становить 1 684 тис.євро (2 246 тис.євро станом на 31.12.2022)

Загальний опис КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР № Т 20.11.2013 К 2951 (кредитна лінія , що не поновлюється , з графіком зменшення ліміту) з АТ «ТАСКОМБАНК»: Ліміт Кредитної лінії 7 000 000,00 (сім мільйонів) Євро. Цільове використання Кредитної лінії Фінансування/рефінансування витрат на придбання напіввагонів за договорами купівлі - продажу, укладених між Позичальником та лізингоотримувачами. Строк користування Кредитною лінією з «24» грудня 2021 року до «23» грудня 2026 року Термін сплати процентів за користування Кредитною лінією «10» числа кожного місяця з моменту видачі першого Траншу Кредитної лінії до дати спливу Строку користування Кредитною лінією та повернення в повному обсязі кредитних коштів за цим Договором. Процентна ставка 6,05 % (шість цілих п'ять сотих процентів) річних. Процентна ставка за цим Договором є фіксованою. Станом на 31.12.2023 заборгованість по даному договору становить 5 823 тис.євро. (6 051 тис.євро станом на 31.12.2022)

Загальний опис КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР № Т 20.11.2013 К 2795 (кредитна лінія , що не поновлюється , з графіком зменшення ліміту) з АТ «ТАСКОМБАНК»: Ліміт Кредитної лінії 1 545 005 (один мільйон п'ятсот сорок п'ять тисяч п'ять) Євро. Цільове використання Кредитної лінії Фінансування/рефінансування витрат на придбання напіввагонів за договорами купівлі - продажу, укладених між Позичальником та лізингоотримувачами. Строк користування Кредитною лінією з «22» липня 2021 року до «21» липня 2024 року. Термін сплати процентів за користування Кредитною лінією «10» числа кожного місяця з моменту видачі першого Траншу Кредитної лінії до дати спливу Строку користування Кредитною лінією та повернення в повному обсязі кредитних коштів за цим Договором. Процентна ставка 6,05 % (шість цілих п'ять сотих процентів) річних. Процентна ставка за цим Договором є фіксованою. Станом на 31.12.2023 заборгованість по даному договору становить 540 тис.євро (1 194 тис.євро станом на 31.12.2022).

Товариство має 22 Договора з ТОВ «ФК «ПФБ Кредит» станом на 31.12.2023 року. Умови за договорами різняться в залежності від економічних показників, таких як облікова ставка НБУ, аналіз фінансових показників та кредитоспроможності Товариства : відсоткова ставка від 18% до 25% річних, валюта кредиту – гривня, строк

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

дії договору кожного разу встановлюється відповідно до договору фінансової оренди рефінансування якого здійснюється. Погашення тіла до 15 го числа кожного місяця рівномірними частинами, якщо інше не вказано в додатках до Договору. Сплата відсотків за користування щомісяця до 15 числа. При підписанні кожної додаткової угоди Товариство сплачує за витяги з реєстрів обтяження.

З метою забезпечення виконання зобов'язань повернення кредитів отриманих для фінансування по договорах фінансової оренди Товариство передає в заставу майнові права на отримання платежів та майно – об'єкти фінансової оренди (транспортні засоби, с/г техніка, обладнання, залізничні вагони) передані лізингоодержувачам вартість яких складає 1 029 480 тис грн (31 грудня 2022 – 902 941 тис. грн).

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

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

Товариство визнає короткострокову та довгострокову частину зобов'язань відповідно графіків оплати.

Форс мажорні обставини призвели до порушення ковенант перед АТ «ТАСКОМБАНК» .

Загальна заборгованість перед:

- АТ «ТАСКОМБАНК» 343 111 тис. грн. (390 783 тис грн у 2022 р), де 1 877 тис грн (2 131 тис грн у грудні 2022 р) - це нараховані відсотки по кредиту за грудень 2023 року;

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

Товариство веде перемовини з АТ «ТАСКОМБАНК» щодо умов реструктуризації та лонгації частини договорів. Наразі (На момент формування приміток) маємо погоджені проекти щодо продовження строку дії договорів та перенесення сплати частини основного боргу на майбутні періоди, що свідчить про намір кредитора щодо подальшого фінансування.

Враховуючи вищевикладене ми підтверджуємо наявність даного порушення, але не вважаємо його достатньою підставою для вірогідного одностороннього припинення дії кредитного договору з боку Банку. Тож не вважаємо за необхідне базуватися на даній підставі для проведення рекласифікації заборгованості.

Встановлення ковенанти щодо підтримки значення показника власний капітал не менше 12% від валюти балансу було обов'язковою умовою від Національного Банку попередньої лонгації, на дату підписання цих змін дана умова не була відображена в звітності, також в умовах сучасних обставин, навіть не обговорювалась дана ковенанта.

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

Товариство готує пакет документів для проведення реструктуризації кредитів у ТАСКОМБАНК задля зменшення навантаження в умовах економічної кризи, планується збільшення строку та перенесення сплати тіла кредиту.

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

23. ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І НАРАХОВАНІ ВИТРАТИ

Залишки торгової та іншої кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2023, 2022 рр. були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	2023	2022
Поточна частина довгострокових зобов'язань по довгостроковим кредитам	Рядок 1610	208 452	232 855
Торгова кредиторська заборгованість	Рядок 1615	30	33
Заборгованість перед бюджетом:	Рядок 1620	20	15
Транспортний податок за 4 квартал	Рядок 1620	20	15
Заборгованість зі страхування об'єктів лізингу	Рядок 1625	2 812	2 467
Заборгованість за одержаними авансами за об'єкти фінансового лізингу	Рядок 1635	23	111 349
Резерв невикористаних відпусток	Рядок 1660	607	464
Доходи майбутніх періодів	Рядок 1665	62	269
Відсотки по кредиту	Рядок 1690	20 342	13 832
Інше зобов'язання	Рядок 1690	48	78 998
Всього		232 396	440 282

У складі статті Інше зобов'язання відображено податковий кредит з ПДВ у сумі 48 тис.грн станом на 31 грудня 2023 року (отримана фінансова допомога 73 920 тис.грн та 5 509 тис.грн податкового кредиту відповідно на 31 грудня 2022 року).

24. УМОВНІ ТА ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Оподаткування

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

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

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

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

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

Юридичні та інші питання.

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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

Товариство по результатах року отримало судові накази на розірвання та вилучення дев'яти предметів лізингу, чим займається приватний виконавець. Загальна дебіторська заборгованість за судовими наказами складає 17 088 тис грн, окремо було виграно суд щодо повернення авансу у розмірі 30 420 тис грн., станом на дату випуску звітності один з клієнтів самостійно погасив заборгованість у розмірі 405 тис грн. тому на вилучення залишилось п'ять предметів лізингу. Протягом 2023 року один предмет лізингу був вилучений та успішно переданий в лізинг з отриманням максимального прибутку. Всі судові позови, які Товариство ініціювало як позивач, були виграні, наразі приватний виконавець арештував майно та рахунки боржників, проводяться процедури по стягненню коштів та вилучення майна, ймовірність успішного вирішення відкритих справ керівництво розглядає як дуже високу.

Товариство є учасником кримінальних проваджень (три справи, дві з яких є пов'язаними між собою, але ведуть два різні слідчі органи) в зв'язку з розшуком предметів лізингу і з приводу викрадення та повернення цих предметів лізингу. Предметом кримінальних проваджень є сільськогосподарська техніка, проводяться пошук та обшуки щодо вилучення цієї техніки, дебіторська заборгованість на звітну дату по цій справі становить 31 454 тис. грн. та предметом кримінальних проваджень є автомобілі за якими проводяться допити потерпілого, керівництво очікує оголошення в український та міжнародний розшук предметів лізингу, дебіторська заборгованість на звітну дату по цій справі становить 8 031 тис. грн.

Резерв під потенційні штрафи

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

Зобов'язання з операційної оренди

Товариство орендує приміщення офісу згідно з договором операційної оренди. Термін дії договору оренди становить 1 рік.

Товариство мало такі договірні зобов'язання щодо операційної оренди, які не можливо скасувати, станом на 31 грудня 2023:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Протягом одного року	270	270
З другого до п'ятого року включно	-	-
У подальшому	-	-

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

Кінцевими бенефіціарами Товариства є громадянин України Щербань Павло Павлович (ІПН 3076114330), з часткою в статутному капіталі Товариства, що становить 50% та дорівнює 2 500 000,00 (два мільйона п'ятсот тисяч) гривень, який станом на 31 грудня 2023 року займає посаду Заступника Голови Правління АТ «Банк Альянс» та громадянин України Сосіс Олександр Йосопович (ІПН 2034000415) з часткою в статутному капіталі Товариства, що становить 35% та дорівнює 1 750 000,00 (один мільйон сімсот п'ятдесят тисяч) гривень, який станом на 31 грудня 2023 року є власником істотної участі АТ «Банк Альянс». Третій учасник Васильков Дмитро Володимирович (ІПН 3100520076) громадянин України володіє 15% та дорівнює 750 000 сімсот п'ятдесят тисяч гривень), який не має вирішального впливу на діяльність Товариства.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Операції з пов'язаними особами відображені в таблиці.

	2023	2022	
Пов'язана особа	Вартість операцій тис. грн.	Вартість операцій тис. грн.	Характер операцій
АТ «Банк Альянс»	41 899	38 666	Заборгованість за кредити отримані на 31 грудня
АТ «Банк Альянс»	196	181	Заборгованість за % по кредитам отримані на 31 грудня
АТ «Банк Альянс»	5 047	1 038	Сума нарахованих доходів по договорами оренди за
АТ «Банк Альянс»	2 992	0	Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу на 31 грудня
ТОВ "АСІДЖ"	388	626	Сума нарахованих доходів по договором оренди за рік
ТОВ "АСІДЖ"	5 899	5 658	Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу на 31 грудня

Протягом 12 місяців 2023 року управлінському персоналу нараховується та виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці, на розгляд керівництва виплачувались премії несистематичного характеру. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. За 12 місяців 2023 року оплата праці провідному управлінському персоналу 3 046 тис грн (2 659 тис.грн за 12 місяців 2022 року) Кількість провідного управлінського персоналу – 3 чол.

26. МАЙБУТНІ ПЛАТЕЖІ ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦІЙНОЇ ОРЕНДИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними угодами про операційну оренду строком до 1 року	194	613

Станом на 31 грудня 2023 р. прострочена дебіторська заборгованість по договору операційної оренди відсутня.

27. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ

В зв'язку з великими коливаннями іноземних валют на протязі року заборгованість по фінансовій оренді де встановлена прив'язка до курсу іноземних валют були перераховані за курсом НБУ станом на 31 грудня 2023 р

<i>(у тисячах гривень)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Валові інвестиції в фінансову оренду	755 935	847 433
Чисті інвестиції в фінансову оренду	635 495	694 571
Незароблений фінансовий дохід	120 440	153 103

Мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди

<i>(у тисячах гривень)</i>	31.12.2023	31.12.2022
До одного року	392 166	310 994
Більше одного року або дорівнює 2 рокам	224 037	265 007
Більше 2 або дорівнює 5 рокам	139 732	271 431
Всього	755 935	847 432

Протягом 2023 року більшість контрагентів підписали додаткові угоди на пролонгацію графіка платежів в зв'язку з воєнними діями на території України. В свою чергу Товариство змінювало графіки з фінансовими організаціями у відповідності до графіків лізингоодержувачів.

На 31 грудня 2023 р. портфель лізингових договорів складає більше 635 млн. грн (694 млн.грн станом на 31 грудня 2022 р.)

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

Управління ризиками здійснює керівництво Товариства. Головними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства, є валютний ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик, ризик змін цін на товари і закупівлі. Основні положення політики управління кожним з цих ризиків викладені далі.

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

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Товариства станом на кінець звітного періоду:

	На 31 грудня 2023 р.			
<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Швейцарський франк	Євро
Кредити	(43 793)	-	(210 131)	(381 543)
Гроші та їх еквіваленти	1 679	-	-	-
Дебіторська заборгованість	150 982	-	79 995	425 774

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	На 31 грудня 2023 р.		На 31 грудня 2022 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10%	414	871	3 706	4 241
Послаблення долара США на 10%	(414)	(871)	(3 706)	(4 241)
Зміцнення євро на 10%	414	871	3 706	4 241
Послаблення євро на 10%	(414)	(871)	(3 706)	(4 241)

Станом на 31 грудня 2023 року Товариства має монетарні активи у вигляді договорів фінансового лізингу орендна плата в якому прив'язана до курсу валют (євро/франк) та зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, що підлягають валютному ризику.

Торгова дебіторська заборгованість

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

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

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

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

Ступень повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

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

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

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

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

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

В цілому загальний комплекс дій проведених у період 02.2022-12.2023 рр дав змогу забезпечити безперервність діяльності Товариства у 2023 року та сформулювати засади безперервності на 2024 рік.

Кредитна якість фінансових активів

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

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

У році, що закінчився 31 грудня 2023 року, близько 60 % доходу від реалізації отримано за рахунок продажу залізничних вагонів. Довгострокова дебіторська заборгованість за майно клієнтів станом на 31 грудня 2023 року становила 326 988 тис. грн. (31 грудня 2022 року становила 460 965 тис. грн.). Короткострокова дебіторська заборгованість за вирахування резерву сумнівних боргів станом на 31 грудня 2023 року становила 299 311 тис. грн. (31 грудня 2022 року становила 225 987 тис.грн)

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Концентрація кредитного ризику характеризується наступним показником: за рік, що закінчився 31 грудня 2023: 592 409 тис грн за майно, що передано у фінансову оренду та заборгованості за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди Товариства (2022 рік: 637 927 тис грн або 90% від дебіторської заборгованості за майно, що передано у фінансову оренду та заборгованості за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди) відноситься до угод лізингу, проведених з ТОП 5 найбільших клієнтів Товариства.

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

У наведеній далі таблиці подано інформацію про залишки за строками до погашення фінансових зобов'язань Товариства за договорами станом на 31 грудня 2023 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 2023					
Кредити та позики	-	-	-	427 015	427 015
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами та короткострокові кредити		91 704	116 748	-	208 452
Відсотки по кредитах та позиках	17 055	14 545	24 191	15 969	71 760
Торгова кредиторська заборгованість	-	30	-	-	30
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-	2 809	-	2 809
Інші поточні забезпечення	-	-	607	-	607

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

Ризик зміни відсоткових ставок

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

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

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

ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Довгострокові кредити та позики	427 015	452 767
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами	208 452	232 855
Торгова кредиторська заборгованість	30	33
Чистий борг	635 497	685 655
Всього капітал	8 705	12 950
Коефіцієнт фінансового важеля	73,00	52,95

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

29. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

26 січня 2024 року Товариство брало участь в аукціоні роз та купило товару на суму 9 410 тис грн, які успішно продало, що позитивно впливає на господарські процеси.

Переоформлено ліцензію на право надання послуг з фінансового лізингу.

Станом на дату випуску даної звітності Товариством заборгованість за двома кредитними договорами АТ «ТАСКОМБАНК» є простроченою, але погашення відбувається згідно попередньо погоджених графіків, реструктуризація яких очікується у другій половині квітня 2024 року, на дату випуску звітності наявний протоколи про пролонгацію та зміну графіків по кредитах, які будуть дзеркально відповідати графікам лізингоодержувачів, фінансування, яких було за рахунок цих кредитних коштів. З 1 січня 2024 р за кредитним договором АТ «ТАСКОМБАНК» було погашено зобов'язань за тілом кредиту і відсотками у розмірі 20 197 тис.грн.

В січні було пролонговано кредитний договір з АТ «Банк Альянс» з датою погашення основного боргу у сумі 827 тис євро з графіком погашення з жовтня 2025 року рівними частинами.

За період січень-березень 2024 року було сплачено поточні відсотки по кредиту з нерезидентом та погашено прострочену заборгованість за 5 місяців 2022 року. Відповідно до плану грошових потоків є впевненість про погашення всіх прострочених відсотків за період 2022-2023 рр. до серпня 2024р, при цьому сплата поточних відсотків є обов'язкова.

За простроченою дебіторською заборгованістю були підписанні додаткові угоди з пролонгацією та графіками погашення накопиченої заборгованістю з двома основними боржниками на загальну суму 1 021 тис. євро. Товариство, першочерговим завданням якого на 2024 рік є, підтримання безперервності діяльності Товариства та збереження кадрового ресурсу, який є одним з вагомих інструментів розвитку в майбутньому, не залежить від російського чи білоруського ринків; відсутні дочірні компанії в росії, Білорусі або в зоні бойових дій; немає зв'язків з особами, що перебувають під санкціями.

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

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан товариства, характер та наслідки якого на дату затвердження цієї фінансової звітності визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.