

**ТОВ «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»**

Фінансова звітність

*Станом на 31 грудня 2024 р.*

*і за рік, що закінчився зазначеною датою*

*разом зі звітом незалежних аудиторів*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	2
ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	5
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД.....	6
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	8
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	11
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ).....	13
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ).....	13
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.....	15
2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	18
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	20
4. ВИКОРИСТАННЯ СУДЖЕНЬ, ОЦІНОК ТА ПРИПУЩЕНЬ.....	26
5. ЗМІНИ У МІЖНАРОДНОМУ БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ЗГІДНО З МСФЗ.....	28
6. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	30
7. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ.....	30
8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	30
9. ВИТРАТИ НА РЕАЛІЗАЦІЮ ТА ЗБУТ.....	31
10. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	31
11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	31
12. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ.....	31
13. ІНШІ ВИТРАТИ.....	31
14. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК.....	32
15. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	33
16. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	33
17. ТОВАРИ.....	34
18. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	34
19. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ.....	35
20. ГРОШОВІ КОШТИ.....	35
21. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ.....	36
22. КРЕДИТИ І ПОЗИКИ.....	36
23. ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І НАРАХОВАНІ ВИТРАТИ.....	39
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.....	41
27. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ.....	41
28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	42
29. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ.....	47
30. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	49

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Власникам і управлінському персоналу ТОВ «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ»

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ» (далі – «Компанія»), що складається із звіту про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2024 року та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації (надалі разом – «фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії станом на 31.12.2024 року, її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовуваними 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 1 та 2 до фінансової звітності Компанії, в яких зазначається інформація щодо впливу на Компанію дії воєнного стану, запровадженого з 24 лютого 2022 року (пов'язаного з російською агресією та вторгненням в Україну), та економічної кризи і політичної нестабільності, остаточне врегулювання яких неможливо передбачити з достатньою вірогідністю та які можуть негативно вплинути на операційну діяльність Компанії в цілому. Бюджети та прогнози Компанії в умовах економічного середовища, що швидко змінюється, можуть потребувати значного перегляду управлінським персоналом Компанії з питань операційних та фінансових факторів та вплинути на безперервність діяльності.

Як зазначено в Примітці 1, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.





## Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р. був проведений іншим аудитором, який 11 квітня 2024 року висловив модифіковану думку щодо фінансової звітності в частині невідповідності суджень Компанії щодо віднесення до довгострокової заборгованості по кредитах, по яким недотримувались певні ковенанти на звітну дату, та щодо знецінення поточної дебіторської заборгованості за майно, що передано в фінансову оренду, та нарахованих відсотків по такій фінансовій оренді. Дане питання було вирішене під час підготовки цієї фінансової звітності.

## Відповідальність управлінського персоналу 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» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності Управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії 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, крім випадків, якщо Управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

## Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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 вимог 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 Компанії;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок та 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, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії 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 в 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 Компанію 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 управлінському персоналу, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

#### Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

1	Найменування аудиторської фірми	ТОВ "КРЕСТОН УКРАЇНА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	22022137
3	Інтернет сайт	<a href="https://kreston.ua/">https://kreston.ua/</a>
4	Номер реєстрації аудиторської фірми в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1132

Партнером з аудиту,  
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:



Віталій Ростанюк

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101043

За і від імені ТОВ "Крестон Україна"

Директор



Андрій Домрачов

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності: 101004

БЦ «Паладіум Сіті»  
Вул. Антоновича, 172  
Київ, 03150, Україна

28 лютого 2025 рок



+380 44 333 44 93



[www.kreston.ua](http://www.kreston.ua)



172 Antonovycha str., Kyiv, 03150, Ukraine  
03150 м. Київ, вул. Антоновича, 172

An independent member of the Kreston  
Global network



## ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

### ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 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 2024 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 27 лютого 2025 року.

Від імені керівництва Товариства:

Керівник

Головний бухгалтер



Бабело С.Ю.

Зайченко О.В.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	12	31
41802323		

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

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за 2024 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	91 492	241 326
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	(24 806)	(171 513)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами		2070		
<b>Валовий :</b>				
Прибуток		2090	<b>66 686</b>	<b>69 813</b>
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	703	7 530
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	(11 160)	(10 755)
Витрати на збут	9	2150	(918)	(905)
Інші операційні витрати	10	2180	(2 549)	(20 695)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції		2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
Прибуток		2190	<b>52 762</b>	<b>44 988</b>
Збиток		2195		
Доход від участі в капіталі		2200		
Інші фінансові доходи		2220		
Інші доходи		2240		
Дохід від благодійної допомоги		2241		
Фінансові витрати	12	2250	(43 432)	(49 619)
Втрати від участі в капіталі		2255		
Інші витрати	13	2270	(108)	(86)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті		2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
Прибуток		2290	<b>9 222</b>	
Збиток		2295		<b>(4 717)</b>
(Витрати) дохід з податку на прибуток	14	2300	85	577

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

## ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ

Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
Прибуток		2350	<b>9 307</b>	
Збиток		2355		<b>(4 140)</b>

### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>9 307</b>	<b>(4 140)</b>

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	536
Витрати на оплату праці	2505	7 113	5 755
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 326	1 235
Амортизація	2515	500	261
Інші операційні витрати	2520	3 909	4 639
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>12 848</b>	<b>12 426</b>

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Бабело С.Ю.

Зайченко О.В.

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.



**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ"	Дата (рік, місяць, число)	Коди		
			2024	12	31
Територія	ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ	за ЄДРПОУ	41802323		
Організаційно-правова форма господарювання		за КОАТУУ	8038500000		
Вид економічної діяльності	Фінансовий лізинг	за КОПФГ			
Середня кількість працівників	14	за КВЕД	64.91		
Адреса, телефон	Україна, 04053, Київ, вул. Січових Стрільців, 50, 0444590515				
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака	(окрім розділу IV Звіту про фінансові результати)				

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

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
**на 31 грудня 2024 р.**

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

Актив	прим	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	16	1000	9	14
первісна вартість		1001	65	61
накопичена амортизація		1002	(56)	(47)
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	190
Основні засоби	15	1010	279	2 799
первісна вартість		1011	1 560	3 866
знос		1012	(1 281)	(1 067)
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	326 988	338 509
Відстрочені податкові активи	14	1045	1 660	1 745
Гудвіл		1050		
Відстрочені аквізиційні витрати		1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		1065		
Інші необоротні активи		1090		
<b>Усього за розділом I</b>		<b>1095</b>	<b>328 936</b>	<b>343 257</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	17	1100	-	6 678
Виробничі запаси		1101		
Незавершене виробництво		1102		
Готова продукція		1103		
Товари	17	1104	-	6 678
Поточні біологічні активи		1110		
Депозити перестраховування		1115		
Векселі одержані		1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	18	1125	199	194
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	18	1130	39	363

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**

з бюджетом	18	1135	3 376	4 321
у тому числі з податку на прибуток		1136	1 424	1 424
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	18	1140	23 379	39 635
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	18	1155	306 185	191 330
Поточні фінансові інвестиції		1160		
Гроші та їх еквіваленти	20	1165	1 679	9 165
Готівка		1166		
Рахунки в банках	20	1167	1 679	9 165
Витрати майбутніх періодів	19	1170	4 254	3 044
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	69	2 971
<b>Усього за розділом II</b>		<b>1195</b>	<b>339 180</b>	<b>257 701</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>		<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>		<b>1300</b>	<b>668 116</b>	<b>600 958</b>

Пасив		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>				
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	3 705	13 012
Неоплачений капітал		1425		
Вилучений капітал		1430		
Інші резерви		1435		
<b>Усього за розділом I</b>		<b>1495</b>	<b>8 705</b>	<b>18 012</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500		
Пенсійні зобов'язання		1505		
Довгострокові кредити банків	22	1510	427 015	472 177
Інші довгострокові зобов'язання		1515		
Довгострокові забезпечення		1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу		1521		
Цільове фінансування		1525		
Благодійна допомога		1526		
Страхові резерви		1530		
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань		1531		
резерв збитків або резерв належних виплат		1532		
резерв незароблених премій		1533		
інші страхові резерви		1534		
Інвестиційні контракти		1535		
Призовий фонд		1540		
Резерв на виплату джек-поту		1545		
<b>Усього за розділом II</b>		<b>1595</b>	<b>427 015</b>	<b>472 177</b>

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**

<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків		1600		
Векселі видані		1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	23	1610	208 452	95 542
товари, роботи, послуги	23	1615	30	90
розрахунками з бюджетом	23	1620	20	24
у тому числі з податку на прибуток		1621	-	-
розрахунками зі страхування	23	1625	2 812	2 208
розрахунками з оплати праці		1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	23	1635	23	8 123
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	607	1 255
Доходи майбутніх періодів		1665	62	11
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків		1670		
Інші поточні зобов'язання	23	1690	20 390	3 516
<b>Усього за розділом III</b>		<b>1695</b>	<b>232 396</b>	<b>110 769</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>		<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>		<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>		<b>1900</b>	<b>668 116</b>	<b>600 958</b>

Керівник



Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.

1

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



**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2024	12	31
41802323			

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

**Звіт про власний капітал**  
за 2024 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>5 000</b>	-	-	-	<b>3 705</b>	-	-	<b>8 705</b>
<b>Коригування :</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>5 000</b>	-	-	-	<b>3 705</b>	-	-	<b>8 705</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>9 307</b>	-	-	<b>9 307</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку :</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	<b>9 307</b>	-	-	<b>9 307</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5 000</b>	-	-	-	<b>13 012</b>	-	-	<b>18 012</b>

Керівник

Бабело С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.



Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2023	12	31
41802323		

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

**Звіт про власний капітал**  
за 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	7 950	-	-	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

Вабало С.Ю.

Головний бухгалтер

Зайченко О.В.

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2024	12	31
41802323		

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

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)**

2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	192 773	342 157
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	23 606	23 748
Надходження від повернення авансів	3020	1 083	31 690
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	185	559
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
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(17 290)	(2 048)
Праці	3105	(5 162)	(4 928)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 377)	(1 281)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(5 074)	(14 456)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1 323)	(4 041)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 751)	(10 415)
Витрачання на оплату авансів	3135	(27 926)	(112 325)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(3 099)	(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)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>157 719</b>	<b>151 690</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.



**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**

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	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	8 040	19 160
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(96 079)	(127 200)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(61 789)	(43 139)
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	(66)	(21)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>(149 894)</b>	<b>(151 200)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>7 825</b>	<b>490</b>
Залишок коштів на початок	3405	1 679	1 918
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(339)	(728)
Залишок коштів на кінець	3415	<b>9 165</b>	<b>1 679</b>

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 2024 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 дистриб'юторську 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 2024 складає 14 працівників (станом на 31 грудня 2023 - 14 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 2024 РОКУ**

---

*Опис операційного середовища*

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Українська економіка має риси, характерні для ринків, що розвиваються, і її розвиток значною мірою залежить від фіскальної та грошово-кредитної політики, яку проводить уряд, а також від змін у правовому, нормативному та політичному середовищі, яке є динамічним і швидко змінюється.

Протягом 2016–2019 років економіка України демонструвала ознаки відновлення та незначного зростання (реальний ВВП зростав на 2-3% щороку) після різкого спаду 2014–2015 років. Водночас, у цей період Україна переживала значні політичні та економічні зміни, що робили економічну ситуацію в державі нестабільною. Збройний конфлікт з Російською Федерацією (РФ) на сході України, а також анексія Криму призвели до погіршення політичних та економічних відносин між Україною та РФ.

У 2020–2021 роках економіка України зазнала негативного впливу глобальної економічної кризи, зумовленої пандемією COVID-19 (реальний ВВП скоротився на 4% у 2020 році). Однак з кінця 2020 року почали спостерігатися ознаки адаптації бізнесу та населення до нових умов, спричинених обмеженнями через пандемію, що супроводжувалося підвищенням ділової активності. За підсумками 2021 року зростання ВВП склало близько 3,4%.

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, який залишається чинним на даний момент. 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. Велика кількість компаній згорнула або продовжує згортати свою діяльність в РФ.

Широкомасштабне вторгнення РФ в Україну, призвело до значних руйнувань інфраструктури, численних жертв серед населення, а також до міграції великої кількості людей, як всередині країни, так і за її межі.

Ці обставини спричинили різке скорочення ВВП України, який за підсумками 2022 року скоротився на 28,8% у річному вимірі. Починаючи з 2023 року, економіка та бізнес України поступово адаптувались до умов війни, і зростання ВВП склало близько 5,3%. Незважаючи на відновлення ВВП у 2023 році, падіння порівняно з довоєнним рівнем залишалось суттєвим – близько 25%. За даними Міністерства економіки України, за підсумками 2024 року очікується зростання ВВП на рівні 4%.

У 2022 році споживчі ціни зросли на 26,6%, а в 2023 році рівень інфляції становив 5,1%, що свідчило про значне уповільнення інфляції порівняно з попереднім роком. Однак у 2024 році інфляційний тиск посилювався, і за оцінками на кінець року рівень інфляції становив 9,7%. Національний банк України (НБУ) проводить монетарну політику відповідно до цільових показників інфляції. Рекордно високий рівень інфляції у 2022 році змусив НБУ розпочати посилення грошово-кредитної політики та підвищити ключову ставку до 25%. На фоні сповільнення інфляції та поліпшення інфляційних очікувань, у 2023 році Правління НБУ ухвалило рішення щодо поступового зниження облікової ставки з 25% до 15% річних у грудні 2023 року та до 13% у вересні 2024 року. Однак у грудні 2024 року, у відповідь на зростання інфляційного тиску, Правління НБУ ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 13,5% річних. Посилення інфляційного тиску було зумовлене зростанням цін на енергоносії, підвищенням витрат бізнесу та зниженням урожайності. Загальній стабілізації інфляційного тиску сприяли регулярні надходження іноземної допомоги, жорсткі монетарні умови, уповільнення глобальної інфляції, налагодження логістики, поступова адаптація бізнесу до негативних впливів війни та слабкий споживчий попит.

Для забезпечення надійної та стабільної роботи фінансової системи країни обмінний курс гривні був зафіксований на валютному ринку станом на 24 лютого 2022 року на рівні 29,25 гривні за 1 долар США, а з 21 липня 2022 року скоригований до 36,57 гривень за 1 долар США. На початок 2023 року та більшу частину року НБУ зберігав курс зафіксованим на цьому рівні. З жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня почала зміцнюватися. У грудні 2023 року тренд змінився, і курс долара став зростати. На початок 2024 року Україна увійшла з курсом 37,98 гривень за 1 долар США. У 2024 році обмінний курс гривні зазнав значних змін і до кінця року зріс до 41,60 гривні за 1 долар США, що свідчить про девальвацію національної валюти



**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

---

на 9,4% протягом року. Таким чином, у 2024 році гривня продовжила тенденцію до девальвації, хоча темпи зниження її вартості були менш значними порівняно з попередніми роками.

Щоб стримати зростання цін в Україні та утримувати інфляцію під контролем, НБУ у 2022 році був змушений запровадити низку адміністративних обмежень, зокрема на операції з іноземною валютою та рух капіталу, на виплати відсотків та дивідендів за кордон у іноземній валюті. Через ці обмеження гривня не має можливості вільного обміну та не може бути вільно конвертована в іноземну валюту, хоча відповідні обмеження поступово пом'якшуються НБУ.

Станом на 31 грудня 2023 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 40,5 млрд доларів США (станом на 31 грудня 2022 року – 28,5 млрд доларів США), в основному завдяки іноземній фінансовій допомозі. Така ситуація стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. У 2024 році Україна отримала значну міжнародну фінансову підтримку, яка, за балансовими даними, становила близько 42 млрд доларів США. Найбільші обсяги допомоги надійшли від Європейського Союзу – 17,5 млрд доларів США, США – 6,8 млрд доларів США, Світового банку – 6,1 млрд доларів США, Міжнародного валютного фонду – 5,3 млрд доларів США, Японії – 4,3 млрд доларів США, Канади – 1,8 млрд доларів США. Крім того, у 2024 році країна залучила понад 3,5 млрд доларів США шляхом розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики.

Завдяки цим надходженням міжнародні резерви України зросли на 8% протягом року і станом на 31 грудня 2024 року становили 43,8 млрд доларів США. Це зростання стало можливим завдяки потужній підтримці міжнародних партнерів, що дозволило компенсувати виплати за обслуговування та погашення державного боргу в іноземній валюті, а також наростити резерви до рівня, достатнього для підтримки курсової стабільності. Поточний обсяг міжнародних резервів забезпечує фінансування 5,5 місяців майбутнього імпорту, що є важливим показником економічної стабільності країни.

З початком війни український бюджет відчуває значний дефіцит, який покривається за рахунок національних та міжнародних позик і грантів. У 2023 році Україна продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу більш регулярно та прогнозовано, ніж у 2022 році. Загальний обсяг допомоги державному бюджету у 2023 році становив 42,6 млрд доларів США (у 2022 році: 31,2 млрд доларів США). У 2024 році Україна продовжувала отримувати значну міжнародну фінансову підтримку для покриття бюджетного дефіциту, спричиненого війною. Загальний обсяг допомоги державному бюджету у 2024 році становив 41,7 млрд доларів США, що дещо менше, ніж у 2023 році (42,6 млрд доларів США). Серед основних донорів були Європейський Союз, США, Японія, Канада, Велика Британія, МВФ та Світовий банк. Варто зазначити, що у грудні 2024 року Україна залучила рекордні 9,2 млрд доларів міжнародної фінансової допомоги, що стало найбільшим місячним показником з квітня 2023 року.

Міжнародна підтримка має вирішальне значення для здатності України продовжувати боротьбу з агресією та фінансувати дефіцит бюджету, а також поточні виплати за боргами.

Внутрішні суверенні облігації України в гривнях (в залежності від терміну погашення від півроку до трьох років) торгувалися з прибутковістю 14,65–16,80% наприкінці 2024 та на початку 2025 року (16,5–18,6% наприкінці 2023 та початку 2024 року і 14,0–19,5% наприкінці 2022 та початку 2023 року). Згідно з даними Франкфуртської фондової біржі, вартість зовнішніх українських державних облігацій (євробондів) за 2023–2024 роки виросла і становила на кінець року в середньому 22,89–23,11 центів на долар (станом на кінець 2022 року – 18,31–18,59 центів на долар). Визначальним для цін українських боргових паперів залишається питання узгодження пакету допомоги Україні від США та ЄС.

На даний час умови функціонування бізнесу в Україні залишаються складними: війна триває, Російська Федерація (РФ) продовжує застосовувати тактику терору, знищуючи об'єкти цивільної та критичної інфраструктури. Наслідки масштабних обстрілів уповільнюють темпи зростання економіки та попиту, спричиняючи додаткові кредитні та операційні втрати для українських підприємств.

Незважаючи на величезні втрати людських життів та виробничого потенціалу, економіка України продовжує функціонувати як цілісна система і поступово відновлюється після початкового воєнного шоку. Фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до своїх коштів. Падіння виробництва вдалося зупинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектору. Український бізнес, що знаходиться за межами основних зон бойових дій, поступово стабілізує виробничі процеси.

Проте, висока невизначеність, пов'язана з загрозою повторного вторгнення з території РФ та Білорусі, ескалацією конфлікту на територіях Херсонської, Запорізької, Харківської, Луганської та Донецької областей, а також можливістю виникнення інших непередбачуваних негативних подій, продовжує викликати сумніви щодо можливості нормального функціонування Компанії. Це значно підвищує ризик різкого зменшення попиту на послуги, виникнення простроченої дебіторської заборгованості, втрати безперешкодного доступу до грошових коштів у банках та інших негативних наслідків.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

На дату випуску цієї фінансової звітності керівництво Компанії вважає суттєвим та в подальшому буде моніторити потенційний негативний вплив війни РФ проти України на її фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів та платоспроможність контрагентів, щоб вжити заходів для мінімізації можливих негативних наслідків.

Загалом, динаміку розвитку економічної кризи та військових дій неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, тому оцінити ступінь їхнього впливу на економіку України в цілому та операційну діяльність Компанії зокрема в майбутньому неможливо.

## **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 2024 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**

Товариство працює з урахуванням припущення про безперервність діяльності в найближчому майбутньому, не зважаючи на воєнні дії, що тривають на території країни, що спричинили та продовжують спричиняти значні негативні економічні наслідки в цілому в країні, а також на рівні клієнтів. Товариство не зазнало ліквідації або втрати істотної частки активів внаслідок військової агресії з боку РФ.

Суттєвих змін щодо загальної стратегії компанії у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану у 2024 році не відбулося. Керівництво Товариства зосереджує свою увагу на стабілізації процесів бізнесу, виконанні всіх своїх зобов'язань, оптимізації грошових потоків та забезпечення стабільної діяльності компанії в цілому.

Також, протягом звітного року Товариство значно покращило показники діяльності, у тому числі забезпечивши прибутковість діяльності (окремі показники наведені в таблиці нижче). Таким чином, наведене свідчить про достатній рівень платоспроможності та ліквідності компанії.

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Чистий прибуток (збиток)	9 307	(4 140)
Співвідношення поточних активів/зобов'язань	257 701/110 769	339 180/232 396
Рух коштів від операційної діяльності	157 757	151 690

Внаслідок збитків спричинених військовим вторгненням у 2022-2023 роках Товариство порушило частину фінансових умов (ковенант) по позиках від кредиторів, проте протягом 2024 року було здійснено ряд реструктуризацій по кредитним договорам з відтермінуванням погашення боргу, що дало змогу максимально субординувати грошові потоки Товариства. Станом на кінець 2024 року Товариство повністю погасило планові зобов'язання по залученими кредитами, в тому числі здійснило сплату накопичених боргових зобов'язань перед нерезидентом в сумі 20 606 тис грн, що складало 33% від загальної суми заборгованості по кредитам на кінець 2023 року. Прострочена заборгованість перед кредиторами відсутня, претензії зі сторони кредиторів щодо невиконання ковенант у звітному році не отримувались та не очікуються (примітка 22).

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

---

Протягом 2024 року Товариство продовжувало роботу з клієнтами, які зазнають відчутний вплив на свою діяльність через військову агресію, що займаються ж/д перевезеннями, будівництвом та с/г виробництвом, щодо вирішення проблем своєчасної сплати зобов'язань по діючим договорам лізингу.

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

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, є рішення та накази на стягнення заборгованості на користь Товариства та повернення предметів лізингу власнику. Таким чином Товариство намагалося максимально забезпечити збереження своїх активів.

Станом на кінець 2024 року Товариство повністю виконало власні зобов'язання як перед зовнішніми кредиторами, так і перед постачальниками і власним персоналом. Керівництво компанії вважає що протягом найближчих 12 місяців буде надалі своєчасно виконувати зобов'язання.

Основними напрямками діяльності компанії залишаються фінансовий та оперативний лізинг.

Товариство продовжує підписання нових лізингових договорів як з діючими клієнтами, так і з новими. Було залучено декілька нових кредитів з поступовим зниженням діючих відсоткових ставок для фінансування лізингового портфелю. У 2024 році Товариство розширило напрямки надання послуг лізингу – відбулась передача в оперативний лізинг сільськогосподарської техніки з використанням безпілотних апаратів для обробки сільськогосподарських площ.

На 2025 рік планується підтримання свого фінансового стану на поточному рівні, та разом з тим, нарощувати свою діяльності, збільшувати лізинговий портфель.

Станом на сьогодні у Товариства є нові запити на надання послуг лізингу, існує можливість залучення нових кредитів в національній валюті, враховуючи відкриті ліміти по діючим кредитним договорам, також є можливість фінансування власними коштами.

На даний момент вже передано у користування легкові автомобілі по 11 договорам фінансового лізингу з клієнтом ТОВ "ІнфоТрансСервіс", що профінансовані за власні кошти. Наразі проводяться підписання договорів лізингу на нові транспортні засоби від діючих клієнтів, лонгація діючого договору оперативного лізингу (з АТ «БАНК АЛЬЯНС»), що очікувано збільшить планові грошові надходження.

В тому числі проведено лонгацію по договорам фінансового лізингу з ТОВ «ВАГОН ІНВЕСТ» до -2030 р.. за певними протоколами, з частковим перенесенням поточних платежів по тілу на майбутні періоди, що в подальшому призведе до необхідності внесення відповідних змін у Кредитні договори АТ «ТАСКОМБАНК». На 2024 рік планується мінімально підтримання свого фінансового стану на поточному рівні, та разом з тим, нарощувати свою діяльності, збільшувати лізинговий портфель.

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

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

Враховуючи викладене вище, Керівництво вважає, що доцільно застосовувати принцип безперервності бухгалтерського обліку при підготовці фінансової звітності за 2024 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.

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:

- дохід (виручка) від реалізації послуг (фінансова та не фінансова оренда, послуги пов'язані з ними);
- інші доходи від операційної діяльності, в тому числі дохід від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; дохід від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), штрафи, пені, доходи від списання кредиторської заборгованості, тощо;
- дохід від участі в капіталі - дохід, 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: дохід від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів і майнових комплексів;
- дохід 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.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

---

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 малоймовірне.

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 2024 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 звітного періоду, і виникає за датою відвантаження товарів лізингоотримувачу відповідно до п.187.6 ПКУ. Податковий кредит з ПДВ - це сума, яку платник податку має право перекрити своїм зобов'язанням з ПДВ у звітному періоді. Відповідно до законодавства України, право на податковий кредит виникає або на дату здійснення оплати постачальнику або на дату одержання товару/послуги.

**Основні засоби**

Основні засоби відображаються за історичною вартістю. Історична вартість об'єкта основних засобів включає: (а) ціну його придбання, включно з 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, прямі витрати на оплату праці та відповідну частку виробничих накладних витрат.

Подальше збільшення основних засобів первісно визнається за вартістю придбання. Капіталізовані витрати включають витрати на модернізацію та заміну частин активів, які збільшують строк їхнього корисного використання або покращують

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

їхню здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів, які не відповідають наведеним вище критеріям капіталізації, відображаються у складі прибутку або збитку того періоду, в якому вони були понесені.

Для нарахування амортизації Товариство застосовує прямолінійний метод з такими термінами:

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

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

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

**Зменшення корисності нефінансових активів**

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

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

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

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

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

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

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.

#### *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.

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

---

*Грошові кошти та їх еквіваленти*

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

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

*Зменшення корисності фінансових активів*

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

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

*Списання фінансових активів*

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

**Фінансові зобов'язання**

*Первісне визнання та оцінка*

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

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

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

*Торгові зобов'язання*

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

*Списання фінансових зобов'язань*

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

*Взаємозалік*

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

**Виплати працівникам**

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



**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

---

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

**Резерви**

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

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

**Умовні активи та зобов'язання**

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

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

**Оренда**

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

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

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

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

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

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

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

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.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

---

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

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

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

***Фінансова оренда у фінансовій звітності Товариства***

Первісне визнання:

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

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

Подальша оцінка:

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

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

Операційна оренда у фінансовій звітності Товариства

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

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

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

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

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

---

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 торгові 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 передує застосуванню МСФЗ 9, на підставі даних про нарахування та отриманні пені, несплачених вчасно платежів, що призводять до кредитних збитків. До аналізу включали платежі, відповідно до графіків з урахуванням додаткових угод.

Однак фактичне відшкодування дебіторської заборгованості може 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 2024 року, або пізніше. Товариство прийняло до застосування такі нові і переглянуті стандарти і тлумачення, а також поправки до них, в частині, яка стосується діяльності Товариства, та такі зміни не мали суттєвого впливу на Товариство:

**1. Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»** (набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати). Поправки включають низку роз'яснень про те, що оцінка того, чи слід класифікувати зобов'язання як довгострокове чи короткострокове, повинна здійснюватися станом на дату балансу на основі прав, якими володіє суб'єкт господарювання, але не повинна враховувати намір, тобто чи буде суб'єкт господарювання здійснювати ці права.

**2. Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – зобов'язання щодо продажу та зворотної оренди** (набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати). Поправки до МСФЗ 16 вимагають від продавця-орендаря згодом оцінювати орендні зобов'язання, що виникають у зв'язку з продажем-зворотною орендою, таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний із збереженням правом користування.

**3. Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти»: Розкриття інформації: Фінансові угоди постачальників** (набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати). Зміни до стандартів вимагають розкриття інформації про механізми фінансування постачальників суб'єкта господарювання та фінансові угоди суб'єкта господарювання з постачальником, які дозволяють користувачам фінансової звітності оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та грошові потоки суб'єкта господарювання, а також на схильність суб'єкта господарювання до ризику ліквідності. Зміни не впливають на принципи розпізнавання та вимірювання, але вводять додаткові вимоги до розкриття інформації.

### **Нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску даної фінансової звітності**

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає, щоб організації розкривали у своїй фінансовій звітності інформацію про стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу, а також відому або обґрунтовану інформацію, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив застосування цих МСФЗ на фінансову звітність організації. Інформація наводиться нижче.

<b>Нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску даної фінансової звітності</b>	<b>Дата набрання чинності</b>
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»: Відсутність можливості обміну Поправки до МСБО 21 мають полегшити суб'єктам господарювання визначення обмінності між двома валютами та визначення спотового обмінного курсу у разі відсутності обміну даної валюти. Зміни стосуються суб'єктів, які укладають операції в іноземній валюті, яка не може бути обмінена на іншу валюту на дату оцінки або з певною метою, та пояснюють, як визначити спотовий обмінний курс у разі відсутності обміну.	1 січня 2025 р.
Поправки до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів". Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	1 січня 2026 р.
"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11. Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до: МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові	1 січня 2026 р.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

<b>Нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску даної фінансової звітності</b>	<b>Дата набрання чинності</b>
<p>інструменти", додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;</p> <p>МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;</p> <p>МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;</p> <p>МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність". Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;</p> <p>МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів". Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.</p>	
<p>Новий стандарт МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності", який замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".</p> <p>МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.</p> <p>МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компанії чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.</p> <p>Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.</p>	1 січня 2027 р.
<p>Новий стандарт МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації".</p> <p>МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів: дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.</p> <p>Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.</p>	1 січня 2027 р.
<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»</p> <p>Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них</p>	Перенесено на невизначений термін



**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Товариство достроково не застосовувало жодних стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу. Керівництво Товариства не очікує, що прийняття до застосування стандартів, поправок та роз'яснень, перелічених вище, буде мати істотний вплив на фінансову звітність Товариства в майбутніх періодах.

**6. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Передача об'єктів лізингу у фінансову оренду	13 888	28 890
Передача об'єктів лізингу в операційну оренду	698	833
Комісія лізингодавця до настання першого періоду	16	-
Комісія лізингодавця по договорам фінансової оренди	72 615	77 163
Відсотки по партнерській програмі від виробника	50	207
Перепродаж автомобілів та іншої техніки	3 544	133 988
Надання посередницьких послуг	681	245
<b>Всього</b>	<b>91 492</b>	<b>241 326</b>

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

**7. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Амортизація	58	166
Купівля об'єктів лізингу та іншої техніки	17 412	160 572
Реєстрація об'єктів лізингу	23	-
Збір під час набуття права власності	-	903
Транспортний податок	108	54
Страховання об'єктів лізингу	7 204	8 096
Інші послуги	1	1 722
<b>Всього</b>	<b>24 806</b>	<b>171 513</b>

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

**8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Зарплата і пов'язані з нею нарахування	8 487	7 526
Витрати на господарські потреби	446	480
Професійні послуги	1 132	700
Банківські послуги	199	204
Амортизація основних засобів	476	260
Амортизація нематеріальних активів	24	26
Витрати на оренду	295	289
Витрати на послуги зв'язку	90	90
Інші адміністративні витрати	11	129
Витрати на відрядження	-	457
Судові витрати	-	594
<b>Всього</b>	<b>11 160</b>	<b>10 755</b>

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

**9. ВИТРАТИ НА РЕАЛІЗАЦІЮ ТА ЗБУТ**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Витрати на інформаційне забезпечення (в т.ч. підготовка документів для реєстрації об'єктів лізингу)	168	348
Витрати на передпродажну підготовку об'єктів лізингу	-	67
Комісійна винагорода	121	142
Інші збутові витрати (в т.ч. безумовні витрати пов'язані з укладанням договорів)	625	335
Оцінка	4	9
Витрати на відрядження	-	4
<b>Всього</b>	<b>918</b>	<b>905</b>

**10. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Витрати на формування резервів Товариства	475	3 205
Інші витрати	117	1 114
Збиток від переоцінки валюти	1 776	15 840
Вибуття Необоротного активу	181	536
<b>Всього</b>	<b>2 549</b>	<b>20 695</b>

**11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Відсотки, отримані на залишки на рахунках	185	842
Дохід від продажу необоротного активу	475	626
Дохід від нарахованих пені, інфляційних по суду	-	6000
Дохід від часткового визнання комісії	34	62
Дохід від продажу/купівлі іноземної валюти	9	-
<b>Всього</b>	<b>703</b>	<b>7 530</b>

**12. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Відсотки за використання кредиту	43 407	49 598
Комісія банку за відкриття кредитного траншу	25	21
<b>Всього</b>	<b>43 432</b>	<b>49 619</b>

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 2024 рік було підписано 3 зміни умов кредитного договору.

**13. ІНШІ ВИТРАТИ**

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Членські внески неприбутковим організаціям	108	86
<b>Всього</b>	<b>108</b>	<b>86</b>

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

**14. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК**

Прибуток Товариства підлягає оподаткуванню тільки на території України.

Згідно з законодавством України, нормативна ставка податку на прибуток для підприємств складає 18% (2023: 18%).

**Основними компонентами витрат / (доходу) з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2024 є:**  
*(у тисячах гривень)*

	2024	2023
<i>Поточний податок на прибуток:</i>		
Нарахування поточного податку на прибуток	-	
<i>Відстрочений податок:</i>		
У зв'язку з виникненням і зменшенням тимчасових різниць	(85)	(577)
<b>(Дохід) / Витрати з податку на прибуток</b>	<b>(85)</b>	<b>(577)</b>

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2024	2023
<b>Прибуток / (збиток) за звітний період</b>	<b>9 222</b>	<b>(4 717)</b>
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%	1 660	(849)
<i>Податковий ефект від:</i>		
Невизнаний відстрочений податок по податкових збитках, перенесений на майбутній період	-	272
Вплив податкових збитків минулих періодів	(1 764)	-
Вплив витрат, які не підлягають відрахуванню при визначенні оподаткованого прибутку	19	-
<b>Витрати / (дохід) з податку на прибуток у звіті про сукупний дохід</b>	<b>(85)</b>	<b>(577)</b>

Станом на 31 грудня 2024 відкладені податкові активи представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2024	Зміни за період	31 грудня 2023
Резерв сумнівних боргів	1 740	85	1 655
Амортизація основних засобів	6		6
НА для продажу	(1)		(1)
<b>Всього відстрочені податкові активи</b>	<b>1 745</b>	<b>85</b>	<b>1 660</b>
Невизнаний відстрочений податок по податкових збитках, перенесений на майбутній період	1 117	(1 764)	2 881

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)
<b>Всього відстрочені податкові активи</b>	<b>1 660</b>	<b>577</b>	<b>1 083</b>
Невизнаний відстрочений податок по податкових збитках, перенесений на майбутній період	2 881	272	2 609

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

**15. ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

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

(у тисячах гривень)	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
<b>Первісна вартість</b>				
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>613</b>	<b>3 266</b>	<b>26</b>	<b>3 905</b>
Придбання	72		-	72
Вибуття	(403)	(2 014)	-	(2 417)
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>282</b>	<b>1 252</b>	<b>26</b>	<b>1 560</b>
Придбання	723	2 511	-	3 234
Вибуття	(134)	(794)	-	(928)
<b>На 31 грудня 2024 року</b>	<b>871</b>	<b>2 969</b>	<b>26</b>	<b>3 866</b>
<b>Знос</b>				
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>(360)</b>	<b>(2 378)</b>	<b>(23)</b>	<b>(2761)</b>
Нарахування за період	(38)	(353)	-	(401)
Вибуття за період	403	1 478	-	1 881
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>(5)</b>	<b>(1 253)</b>	<b>(23)</b>	<b>(1 281)</b>
Нарахування за період	(267)	(267)	-	(534)
Вибуття за період	118	630	-	748
<b>На 31 грудня 2024 року</b>	<b>(159)</b>	<b>(885)</b>	<b>(23)</b>	<b>(1 067)</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>				
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>277</b>	<b>(1)</b>	<b>3</b>	<b>279</b>
<b>На 31 грудня 2024 року</b>	<b>712</b>	<b>2 084</b>	<b>3</b>	<b>2 799</b>

Індексація, переоцінка балансової вартості основних засобів (ОЗ) протягом 12 місяців 2024 року та 12 місяців 2023 року не проводились. Підприємство не має інвестиційної нерухомості. ОЗ, щодо яких існує обмеження права власності або переданих у заставу, або які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо), немає. Первісна вартість повністю зношених основних засобів складала станом на 31 грудня 2024 року 108 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року – 816 тис. грн.). Угоди на придбання у майбутньому ОЗ на кінець звітного року не укладались.

**16. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

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

(у тисячах гривень)	Програмне забезпечення	Всього
<b>Первісна вартість</b>		
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>51</b>	<b>51</b>
Придбання :	19	19
Вибуття	(5)	(5)
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>65</b>	<b>65</b>
Придбання :	29	29
Вибуття	(33)	(33)
<b>На 31 грудня 2024 року</b>	<b>61</b>	<b>61</b>
<b>Накопичений знос</b>		
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>(36)</b>	<b>(36)</b>
Нарахований знос за період	(25)	(25)
Вибуття за період	5	5
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>56</b>	<b>56</b>
Нарахований знос за період	(24)	(24)
Вибуття за період	33	33
<b>На 31 грудня 2024 року</b>	<b>(47)</b>	<b>(47)</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>		
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
<b>На 31 грудня 2024 року</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає. Переданих у заставу нематеріальних активів немає. Первісна вартість повністю зношених нематеріальних активів складала станом на 31 грудня 2024 року 27 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року – 35 тис. грн.). Угоди на придбання у майбутньому нематеріальних активів на кінець року не уклалися.

**17. ТОВАРИ**

Залишки товарів станом на 31 грудня 2024 були наступними:

(у тисячах гривень)	2024	2023
Об'єкти лізингу (товари)	6 678	-
<b>Всього</b>	<b>6 678</b>	<b>-</b>

**18. ТОРГОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Залишки торгової та іншої дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2024 та 2023 рр. були наступними:

(у тисячах гривень)	Прим.	2024	2023
<b>Довгострокова дебіторська заборгованість</b>			
Довгострокова заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1040	338 509	326 988
<b>Всього довгострокова дебіторська заборгованість</b>		<b>338 509</b>	<b>326 988</b>
<b>Короткострокова дебіторська та інша заборгованість</b>			
Торгова дебіторська заборгованість	Рядок 1125	194	199
Видані аванси постачальникам за господарські послуги	Рядок 1130	363	39
Дебіторська заборгованість по ПДВ та податку на прибуток	Рядок 1135	4 321	3 376
Заборгованість за відсотки нараховані по договорам фінансової оренди	Рядок 1140	39 635	23 379
Поточна дебіторська заборгованість (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1155	194 159	308 507
Резерв знецінення дебіторська заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду	Рядок 1155	(9 605)	(9 130)
Інша поточна дебіторська заборгованість		6 776	6 808
<b>Всього короткострокова дебіторська заборгованість</b>		<b>235 843</b>	<b>333 178</b>

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 2024 або 31 грудня 2023 відповідно, і аналогічних історичних кредитних збитках, понесених за цей період. Рівні збитків за минулі періоди не коригуються з урахуванням поточної і прогнозованої 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 2024 РОКУ**

	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Валова балансова вартість	Резерв ОКЗ	Валова балансова вартість	Резерв ОКЗ
<b>Сума нарахованої заборгованості</b>				
Не прострочена	120 476	(1 419)	218 897	(1 419)
до 30 днів	59	(27)	72	(2)
від 31 до 90 днів	122	(90)	111	(4)
від 91 до 180 днів	110	(84)	59	-
від 181 до 365 днів	280	(280)	-	-
більше 365 днів	5 472	(4 500)	5 472	(4 500)
Знецінена на індивідуальній основі	107 275	(3 205)	107 275	(3 205)
<b>Всього фінансова дебіторська заборгованість</b>	<b>233 794</b>	<b>(9 605)</b>	<b>331 886</b>	<b>(9 130)</b>

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 не сплати щомісячних рахунків.

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 (предмет лізингу може бути вилучений та реалізований або переданий в лізинг іншому контрагенту протягом відносно короткого періоду часу).

Резерв сумнівних боргів був нарахований на індивідуальній основі в зв'язку з прострочками у двох лізингоодержувачів, один з яких є повністю платоспроможним, сплачує платежі за предмети лізингу доступ до яких має, деякі предмети лізингу в нього вкрадені, їх розшукують. У другого великого боржника планується зміна власника, який зможе погасити заборгованість та матиме 100 % платіжну дисципліну. На 31.12.2024 р. наявна прострочена заборгованість по договорам фінансової оренди.

Зміни у резерві під знецінення дебіторської заборгованості за 2024 та 2023 роки були наступними:

(у тисячах гривень)	2024	2023
<b>На 1 січня</b>	<b>(9 130)</b>	<b>(5 996)</b>
Нарахування за період	(475)	(3 205)
Списання за період		71
<b>На 31 грудня</b>	<b>(9 605)</b>	<b>(9 130)</b>

## 19. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Залишки витрат майбутніх періодів станом на 31 грудня 2024 та 2023 рр. були наступними:

(у тисячах гривень)	Прим.	2024	2023
Витрати на страхування об'єктів лізингу	Рядок 1170	3 044	4 254
<b>Всього</b>		<b>3 044</b>	<b>4 254</b>

## 20. ГРОШОВІ КОШТИ

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2023, 2024 були наступними:

(у тисячах гривень)	2024	2023
Грошові кошти на рахунках в банках	9 165	1 679
<b>Всього</b>	<b>9 165</b>	<b>1 679</b>

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Товариство отримує відсотки по залишку на поточному рахунку у гривнях у пов'язаної 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.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2024 та 2023 роках були відсутні. Резерви під знецінення грошових коштів не формувались (грошові кошти розміщуються в банках, які мають достатньо високий кредитний рейтинг, балансова вартість грошових коштів суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості).

## 21. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Оголошений статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2024 складає 5 000 тис. грн та є сплаченим. (31 грудня 2023 складає 5 000 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2024 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 два кредити 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 2024 та 2023 рр. була наступною:

(у тисячах гривень)		Валюта	Ставка	Рік погашення	2024	2023
АТ «Банк Альянс»	Субкредитна угода	EUR	5,5%	2026	21 802	-
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2942	EUR	5,8%	2026	24 662	47 392
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2951	EUR	6%	2028	205 579	163 718
ТОВ ФК «ПФБ Кредит»	Кредитні договори	UAH	18-25%	2025-2027	4 645	5 774
Magrimvest	Договір позики	CHF	7%	2026	215 489	210 131
<b>Всього</b>					<b>472 177</b>	<b>427 015</b>

Заборгованість по короткостроковим зобов'язаннями з довгострокових кредитів по кредитах станом на 31 грудня 2024 та 2023:

(у тисячах гривень)		Валюта	Ставка	Рік погашення	2024	2023
АТ «Банк Альянс»	Субкредитна угода	EUR	5,5%	2026	21 802	41 899
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2942	EUR	5,8%	2026	24 660	23 695
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2795	EUR	6%	2023	-	22 787
АТ «ТАСКОМБАНК»	Кредитний договір 2951	EUR	6%	2028	39 657	82 052
АТ «ТАСКОМБАНК»	Мультивал.Кред лінія	UAH	Облікова+ 7,3%	2028	-	1 589
ТОВ ФК «ПФБ Кредит»	Кредитні договори	UAH	18-25%	2025-2027	9 423	36 430
<b>Всього</b>					<b>95 542</b>	<b>208 452</b>

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

У таблиці нижче наведено зміни у фінансових зобов'язаннях Товариства, що виникають у результаті фінансової діяльності станом на 31.12.2024 року:

	1 січня 2024	Грошові потоки від фінансової діяльності	Фінансові витрати	Доходи / (витрати) від неопераційних курскових різниць	Інші зміни	31 грудня 2024
Кредити банків	(425 336)	88 039	-	(14 933)	-	(352 230)
Небанківські кредити	(210 131)	-	-	(5 358)	-	(215 489)
Нараховані відсотки	(20 342)	61 789	(43 368)	(3 143)	1 710	(3 354)
<b>Всього</b>	<b>(655 809)</b>	<b>149 828</b>	<b>(43 368)</b>	<b>(23 434)</b>	<b>1 710</b>	<b>(571 073)</b>

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 неопераційних курскових 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)
<b>Всього</b>	<b>(699 454)</b>	<b>151 179</b>	<b>(49 598)</b>	<b>(57 936)</b>	<b>-</b>	<b>(655 809)</b>

Товариство має кредитний договір від 04.03.2021 з АТ «Банк Альянс» строком на 6 місяців, який було декілька раз пролонговано у вигляді невідновлюваної кредитної лінії в сумі 1 500 тис. євро. Відсоткова ставка 5,5 %. Станом на 31.12.2024 заборгованість по даному договору становить 993 тис. євро (993 тис. євро на 31.12.2023), нараховані відсотки – 203 тис. грн. (196 тис. грн. на 31.12.2023).

Товариство має довгострокову позику в швейцарських франках від нерезидента для фінансування купівлі залізничних вагонів з подальшою передачею в фінансовий лізинг. Короткий опис договору умови якого діяли до 30 вересня 2021 року: відсоткова ставка 10%, строк - 12 місяців. Відсотки сплачуються щомісячно до 5 го числа, одночасно з відсотками Товариство сплачує податок на репатріацію за ставкою 5% відповідно до Міжнародної Конвенції, який утримується з нарахованих відсотків. 3 жовтня 2021 року було підписано додаткова угода за якою відсоткова ставка 7%, пролонгація про повернення позики строком до 31 березня 2026 року була підписана 24 жовтня 2024 року. Відсотки сплачуються щомісячно до 25го числа. Станом. на 31.12.2024 заборгованість по даному договору становить 4 630 тис. франків (4 630 тис. франків на 31.12.2023). 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. На протязі 2023 року Товариство почало виплачувати заборгованість по 2022 року та частково нараховані відсотки в 2023р шляхом перерахування на розрахунковий рахунок нерезидента в гривні, який відкритий в Україні. За 2024 рік Товариство повністю погасило прострочену заборгованість за відсотками та вчасно сплачувало за поточними нарахуваннями. Станом на 31 грудня 2024 року Товариство має нараховані поточні відсотки за позикую отриманою від Magrimvest SA у сумі 1 281 тис грн. (17 446 тис.грн. на 31.12.2023).

Товариство має кредитний договір з АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (АТ «КРЕДИТ ВЕСТ») у вигляді *відновлюваної 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 31.12.2024 заборгованість по даному договору відсутня ( заборгованість відсутня станом на 31.12.2023).

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

---

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

Ліміт Кредитної лінії 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень Цільове використання Кредитної лінії Фінансування лізингових контрактів та/або рефінансування заборгованості за строковими кредитами та діючими лізинговими договорами Строк користування Кредитною лінією з «15» червня 2021 року до «14» червня 2028 року. Строк дії траншів – до 60 місяців Валюта кредитування Гривня/ долари США/ євро (Для Траншів в гривні: Індекс + Спред, та є змінюваною процентною ставкою, перегляд якої здійснюється Банком самостійно відповідно до умов і в порядку, встановлених цим Договором. Максимальний розмір змінюваної процентної ставки (максимальний розмір збільшення змінюваної процентної ставки) в будь-якому разі не може перевищувати 25% (двадцять п'ять процентів) річних. У разі відмови Позичальника від запропонованої ставки, вона встановлюється на рівні максимальної процентної ставки. Для Траншів в доларах США – 9,0% (дев'ять процентів) річних; Для Траншів в євро - 9,0% (дев'ять процентів) річних., валюта кредиту – Гривня/ долари США/ євро, Строк дії траншів – до 60 місяців. Термін сплати процентів за користування Кредитною лінією з «01» по «10» число кожного місяця з моменту видачі першого Траншу Кредитної лінії до дати спливу Індекс (тільки для Банківких послуг в гривні): Облікова ставка Національного банку України, розмір якої затверджується рішенням Правління Національного банку України Розмір Індексу розміщується (публікується) у Загальнодоступному регулярному джерелі інформації. Спред: 7,3 % (сім цілих три десятих процентів) річних, фіксована складова частина змінюваної процентної ставки, що визначений станом на дату укладення цього Договору. Розмір Спреду встановлюється Банком на весь строк дії цього Договору та може бути змінений лише у випадках, передбачених цим Договором. Періодичність перегляду умов кредитування – періодичність не зазначена, але 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 31.12.2024 заборгованість по даному договору відсутня (1 589 тис. грн станом на 31.12.2023)

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 31.12.2024 заборгованість по даному договору становить 1 123 тис. євро (1 684 тис. євро станом на 31.12.2023)

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. В 2024 році було підписано Додаткову угоду в якій було встановлено термін погашення «31» грудня 2028 року та узгоджено новий графік користування Кредитною лінією. 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 31.12.2024 заборгованість по даному договору становить 5 583 тис. євро. (5 823 тис.євро станом на 31.12.2023)

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.

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



**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Процентна ставка за цим Договором є фіксованою. Станом на 31.12.2023 заборгованість по даному договору відсутня (540 тис.євро станом на 31.12.2023).

Загальна заборгованість перед АТ «ТАСКОМБАНК» складає 296 145 тис грн (343 110 тис грн у 2023 р), де 1 587 тис грн – це нараховані відсотки по кредиту за грудень 2024 року (1 877 тис. грн. у грудні 2023 р).

Слід зазначити, що форс мажорні обставини початку війни призвели до недотримання певних додаткових кovenант перед АТ «ТАСКОМБАНК» (показники власного капіталу, EBITDA, рівень простроченої заборгованості лізингоотримувачів), внесення яких в кредитний договір було обов'язковим, як доповнення стандартної форми договору. Банк в повній мірі розуміє, як на діяльність Товариства вплинули форс-мажорні обставини спричинені військовими діями, та не планує здійснювати стягнення боргу в достроковому порядку через порушення таких додаткових кovenант: протягом звітного періоду та станом на дату затвердження звітності кредитор не вимагав та не вимагає дострокового повернення кредитів та відсотків в зв'язку з порушенням кovenантів.

Товариство підписало реструктуризацію кредиту у ТАСКОМБАНК задля зменшення навантаження в умовах економічної кризи, планується збільшення строку та перенесення сплати тіла кредиту в 2024 році зі збільшенням терміну погашення кредиту більше чим на 2 роки, що свідчить про намір кредитора співпрацювати.

Товариство має 8 Договорів з ТОВ «ФК «ПФБ Кредит» станом на 31.12.2024 року (22 Договори на 31.12.2023р.). Умови за договорами різняться в залежності від економічних показників, таких як облікова ставка НБУ, аналіз фінансових показників та кредитоспроможності Товариства : відсоткова ставка від 18% до 25% річних, валюта кредиту – гривня, строк дії договору кожного разу встановлюється відповідно до договору фінансової оренди рефінансування якого здійснюється. Погашення тіла до 15 го числа кожного місяця рівномірними частинами, якщо інше не вказано в додатках до Договору. Сплата відсотків за користування щомісяця до 15 числа. При підписанні кожної додаткової угоди Товариство сплачує за витяги з реєстрів обтяження. Залишок основної суми заборгованості по даному кредитору зазначений в таблицях вище, сума нарахованих відсотків станом на 31.12.2024 становить 283 тис. грн. (823 тис. грн. станом на 31.12.2023).

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 1 040 771 тис грн (31 грудня 2023 – 1 029 480 тис. грн).

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

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, поки кредит не є виплаченим.

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

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

Залишки торгової та іншої кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2024 та 2023 рр. були наступними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	2024	2023
Поточна частина довгострокових зобов'язань по довгостроковим кредитам	Рядок 1610	95 542	208 452
Торгова кредиторська заборгованість	Рядок 1615	90	30
Заборгованість перед бюджетом:	Рядок 1620	24	20
Транспортний податок за 4 квартал	Рядок 1620	24	20
Заборгованість зі страхування об'єктів лізингу	Рядок 1625	2 208	2 812
Заборгованість за одержаними авансами за об'єкти фінансового лізингу	Рядок 1635	8 123	23
Резерв невикористаних відпусток	Рядок 1660	1 255	607
Доходи майбутніх періодів	Рядок 1665	11	62
Відсотки по кредиту	Рядок 1690	3 354	20 342
Інше зобов'язання	Рядок 1690	162	48
<b>Всього</b>		<b>110 769</b>	<b>232 396</b>

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

---

У складі статті Інше зобов'язання відображено залишок технічних розрахунків по ПДВ (податковий кредит, непідтверджені податкові зобов'язання) у сумі 162 тис. грн станом на 31 грудня 2024 року (48 тис. грн. станом на 31.12.2023).

## **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, ніж ризик для аналогічних підприємств в Україні. Оскільки не вважається імовірним, що можуть виникнути суттєві вимоги, фінансова звітність не включає відповідного резерву.

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

### *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.

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

Товариство по результатах року є отримало судові накази на розірвання та вилучення шести предметів лізингу, чим займається приватний виконавець. Товариство є учасником кримінальних проваджень в зв'язку з розшуком предметів лізингу та з приводу викрадення та повернення.

### *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 9 місяців. Товариство мало такі договірні зобов'язання щодо операційної оренди, які не можливо скасувати, станом на 31 грудня 2024 та 2023 років:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Протягом одного року	203	270
З другого до п'ятого року включно	-	-
У подальшому	-	-

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

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

Кінцевим бенефіціаром 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 2024 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 2024 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.

Операції з пов'язаними особами відображені в таблиці.

Пов'язана особа	2024	2023	Характер операцій
	Вартість операцій тис. грн.	Вартість операцій тис. грн.	
АТ «Банк Альянс»	43 605	41 899	Заборгованість за кредити отримані на 31 грудня
АТ «Банк Альянс»	203	196	Заборгованість за % по кредитам отримані на 31 грудня
АТ «Банк Альянс»	1 067	5 047	Сума нарахованих доходів по договорами оренди за
АТ «Банк Альянс»	2 215	2 992	Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу на 31 грудня
ТОВ "АСІДЖ"	-	388	Сума нарахованих доходів по договором оренди за рік
ТОВ "АСІДЖ"	5 899	5 899	Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу на 31 грудня

Протягом 12 місяців 2024 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 2024 року оплата праці провідному управлінському персоналу 3 302 тис грн (3 046 тис.грн за 12 місяців 2023 року) Кількість провідного управлінського персоналу – 3 чол.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31.12.2024	31.12.2023
Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними угодами про операційну оренду строком до 1 року	368	194

Станом на 31 грудня 2024 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 2023р

<i>(у тисячах гривень)</i>	31.12.2024	31.12.2023
Валові інвестиції в фінансову оренду	685 174	755 935
Чисті інвестиції в фінансову оренду	532 669	635 495
Незароблений фінансовий дохід	152 505	120 440

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

**Мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди**

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
До одного року	284 419	392 166
Більше одного року або дорівнює 2 рокам	234 944	224 037
Більше 2 або дорівнює 5 рокам	165 811	139 732
<b>Всього</b>	<b>685 174</b>	<b>755 935</b>

На 31 грудня 2024 р. портфель лізингових договорів складає більше 685 млн. грн (756 млн. грн станом на 31 грудня 2023р.)

**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 також 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:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На 31 грудня 2024 р.</b>			
	<b>Гривні</b>	<b>Долари США</b>	<b>Швейцарський франк</b>	<b>Євро</b>
Кредити	(14 068)	-	(215 489)	(338 162)
Гроші та їх еквіваленти	9 165	-	-	-
Дебіторська заборгованість	108 299	-	39 789	421 580
<b>Чиста валютна позиція</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(175 700)</b>	<b>83 418</b>

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На 31 грудня 2023 р.</b>			
	<b>Гривні</b>	<b>Долари США</b>	<b>Швейцарський франк</b>	<b>Євро</b>
Кредити	(43 793)	-	(210 131)	(381 543)
Гроші та їх еквіваленти	1 679	-	-	-
Дебіторська заборгованість	150 982	-	79 995	425 774
<b>Чиста валютна позиція</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(130 136)</b>	<b>44 231</b>

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Товариства має монетарні активи у вигляді договорів фінансового лізингу, орендна плата в яких прив'язана до курсу валют (євро/франк), та зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, що підлягають валютному ризику.

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

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

	На 31 грудня 2024 р.		На 31 грудня 2023р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
<i>У тисячах гривень</i>				
Зміцнення шв.франка на 10%	(17 570)	(17 570)	(13 014)	(13 014)
Послаблення шв.франка на 10%	17 570	17 570	13 014	13 014
Зміцнення євро на 10%	8 761	8 761	4 423	4 423
Послаблення євро на 10%	(8 761)	(8 761)	(4 423)	(4 423)

**Торгова дебіторська заборгованість**

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

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

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

У Товариства не виникає високого 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 02.2022-12.2024 рр дав змогу забезпечити безперервність діяльності Товариства у 2024 року та сформувані засади безперервності на 2025 рік.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

**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 2024 року показник Чистий дохід зменшився в 2,5 рази у зв'язку з послабленням економіки в цілому по країні, ринок фінансових послуг, хоч і працює, але кредитори дуже застережливо відносяться до нових угод, тож нових угод було не досить багато. Довгострокова дебіторська заборгованість за майно клієнтів станом на 31 грудня 2024 року становила 338 509 тис. грн. (31 грудня 2023 року становила 326 988 тис. грн.). Короткострокова дебіторська заборгованість за вирахування резерву сумнівних боргів станом на 31 грудня 2024 року становила 184 554 тис. грн. (31 грудня 2023 року становила 299 377 тис. грн.). Така різниця виникла за рахунок лонгацій графіків клієнтів, які сплачують вчасно платежі, але задля зменшення навантаження збільшують строк лізингових угод.

Концентрація кредитного ризику характеризується наступним показником: за рік, що закінчився 31 грудня 2024: 534 564 тис. грн. за майно, що передано у фінансову оренду та заборгованості за відсотки, нараховані по договорам фінансової оренди Товариства, відноситься до угод лізингу, проведених з ТОП-5 найбільших клієнтів Товариства (2023 рік: 592 409 тис. грн.).

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

У наведеній далі таблиці подано інформацію про залишки за строками до погашення фінансових зобов'язань Товариства за договорами станом на 31 грудня 2024 та 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.

(у тисячах гривень)	На вимогу	До 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
<b>На 31 грудня 2024</b>					
Кредити та позики	-	-	-	472 177	<b>472 177</b>
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами та короткострокові кредити	-	12 162	83 380	-	<b>95 542</b>
Відсотки по кредитах та позиках	3 354	9 198	26 355	24 794	<b>63 701</b>
Торгова кредиторська заборгованість	-	90	-	-	<b>90</b>
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-	2 208	-	<b>2 208</b>
Інші поточні забезпечення	-	-	1 255	-	<b>1 255</b>



**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

<i>(у тисячах гривень)</i>	На вимогу	До 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
<b>На 31 грудня 2023</b>					
Кредити та позики	-	-	-	427 015	<b>427 015</b>
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами та короткострокові кредити		91 704	116 748		<b>208 452</b>
Відсотки по кредитах та позиках	17 055	14 545	24 191	15 969	<b>71 760</b>
Торгова кредиторська заборгованість	-	30	-	-	<b>30</b>
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-	2 809	-	<b>2 809</b>
Інші поточні забезпечення	-	-	607	-	<b>607</b>

*Ризик зміни відсоткових ставок*

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

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

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

Для того, щоб залучення позикових коштів виконувалося в обґрунтованих сумах і знаходилося на безпечному рівні, керівництво Товариства 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>	2024	2023
Довгострокові кредити та позики	472 177	427 015
Поточні зобов'язання за довгостроковими кредитами	95 542	208 452
Торгова кредиторська заборгованість	90	30
<b>Чистий борг</b>	<b>567 809</b>	<b>635 497</b>
Всього капітал	18 012	8 705
<b>Коефіцієнт фінансового важеля</b>	<b>31,52</b>	<b>73,00</b>

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

*Ризики під час воєнного стану.*

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України "Про правовий режим воєнного стану", Указом президента України №64/2022 від 24.02.2022р. в Україні введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" №2102-ІХ від 24.02.2022р. затверджено Указ Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні". З цього дня і до моменту затвердження звітності військовий стан було декілька разів пролонговано.

У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

---

передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану". Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, управлінським персоналом Товариства були розглянуті ці ризики з точки зору їх управління та застосовано низьку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

Аналіз ризиків:

1. Проаналізувавши структуру власності, активів та бізнес-процеси, управлінський персонал Товариства дійшов висновку що навіть опосередковано, російські зв'язки у Товариства відсутні.
2. Державні заходи в умовах воєнного стану співвідносяться з правами й обов'язками Товариства в межах господарських договорів і не підпадають під ознаки форс-мажорних обставин.
3. Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації (якщо у Товариства буде така потреба). Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено
4. З'ясовано можливі фінансово-економічні загрози та їх вплив на бізнес (у Товариства відкрито розрахунковий рахунок у валюті – євро – в АТ «Банк Альянс» та «ТАСКОМБАНК» - керівництво вважає ризик коливання курсу валют, блокування рахунків, тощо досить незначним).
5. Товариство має чотири найманих працівника призовного віку, одного з яких мобілізовано в березні 2022 року. Товариством оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу Товариства як низький, яка суттєво не вплине на здатність виконувати свої зобов'язання.
6. Здійснено аналіз активів, які можуть бути мобілізовані або іншим чином залучені для забезпечення обороноздатності (Товариство не має на балансі транспорту, що підпадає під мобілізаційні критерії, промислові площі, що можуть стати місцем розквартирування військовослужбовців або розміщення військового майна, тощо).
7. Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені / знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення, тощо. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості, грошових коштів на рахунках в банківській установі, тому вищевказані активи не можуть бути пошкоджені або винищені. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості у умовах воєнного стану, оцінюється як високий. В той же час Товариством проведені переговори з дебіторами юридичними особами і отримані запевнення у намірах та спроможності виконувати взяті на себе зобов'язання в повному обсязі (100%). В умовах воєнного стану вірогідність неотримання грошових потоків залишаються високими, насамперед, у зв'язку з невизначеністю щодо ситуації в країні.
8. Є розуміння, що в разі введення воєнного стану не виключені зловживання, що загрожують бізнесу загалом і його власникам зокрема, особливо в частині примусового вилучення й відчуження майна. (Товариство оцінює вищевказаний ризик достатньо низьким).
9. Зроблено аналіз, чи працює бізнес у сфері, яку можуть прямо або опосередковано торкнутися рішення органів влади в межах забезпечення обороноздатності (Товариство не працює у сфері, що забезпечує обороноздатність - зв'язок, медіа, транспорт, тощо, тому зазначений ризик оцінюється досить низьким). Товариство регулярно здійснює аналіз військової ситуації в країні. Активних воєнних заходів на території розташування підприємства та його основних контрагентів не ведеться, проте керівництво Товариства не має змоги оцінити вплив таких подій, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

**29. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ**

*Ієрархія джерел справедливої вартості.* Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року, у Товариства відсутні активи або зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю.

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Товариства, що не визнаються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Довгострокова дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	338 509	338 509	326 988	326 988
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (з врахуванням резерву)	184 554	184 554	299 377	299 377
Нараховані відсотки по фінансовому лізингу	39 635	39 635	23 379	23 379
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	194	194	199	199
Гроші та їх еквіваленти	9 165	9 165	1 679	1 679
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Довгострокові зобов'язання за отриманими кредитами	472 177	472 177	427 015	427 015
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	95 542	95 542	208 452	208 452
Нараховані відсотки по кредитах	3 354	3 354	20 342	20 342
Заборгованість зі страхування об'єктів лізингу	2 208	2 208	2 812	2 812
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	90	90	30	30

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вхідних даних самого нижнього рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- ▶ Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами або зобов'язаннями (без будь-яких коригувань);
- ▶ Рівень 2 - моделі оцінки, в яких суттєві вхідні дані для оцінки справедливої вартості, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або опосередковано спостерігаються на ринку;
- ▶ Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, враховуючи їх специфічність та відносну нестандартність, проводилась з використанням суттєвих вхідних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3), окрім грошей та їх еквівалентів (Рівень 2).

**ПЕРСОНАЛЬНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ ЛІЗИНГ**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

У таблицях нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

	31 грудня 2024			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Довгострокова дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	338 509	<b>338 509</b>
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (з врахуванням резерву)	-	-	184 554	<b>184 554</b>
Нараховані відсотки по фінансовому лізингу	-	-	39 635	<b>39 635</b>
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	194	<b>194</b>
Гроші та їх еквіваленти	-	9 165	-	<b>9 165</b>
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>9 165</b>	<b>562 892</b>	<b>572 057</b>

<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Довгострокові зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	472 177	<b>472 177</b>
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	95 542	<b>95 542</b>
Нараховані відсотки по кредитах	-	-	3 354	<b>3 354</b>
Заборгованість зі страхування об'єктів лізингу	-	-	2 208	<b>2 208</b>
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	90	<b>90</b>
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>573 371</b>	<b>573 371</b>

	31 грудня 2023			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Довгострокова дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	326 988	<b>326 988</b>
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (з врахуванням резерву)	-	-	299 377	<b>299 377</b>
Нараховані відсотки по фінансовому лізингу	-	-	23 379	<b>23 379</b>
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	194	<b>194</b>
Гроші та їх еквіваленти	-	1 679	-	<b>1 679</b>
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>1 679</b>	<b>649 943</b>	<b>651 622</b>

<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Довгострокові зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	427 015	<b>427 015</b>
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	208 452	<b>208 452</b>
Нараховані відсотки по кредитах	-	-	20 342	<b>20 342</b>
Заборгованість зі страхування об'єктів лізингу	-	-	2 812	<b>2 812</b>
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	30	<b>30</b>
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>658 651</b>	<b>658 651</b>

*Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю*

Справедлива вартість інструментів, що не мають котирувань, оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент за активами або зобов'язаннями з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

*Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості*

У випадку фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

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

### **30. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

Товариство, першочерговим завданням якого після звітної дати 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 відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося інших подій, які б потребували внесення змін у фінансову звітність та/або додаткового розкриття у ній, зокрема не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Товариства;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Товариства, які не відображені у даній фінансовій звітності.

Керівник

Головний бухгалтер



Бабело С.Ю.

Зайченко О.В.