

**Товариство з обмеженою відповідальністю «ВІДІ-ЛІЗИНГ»**  
**Фінансова звітність за рік, що закінчився**  
**31 грудня 2021 року**  
**зі звітом незалежного аудитора**

**ЗМІСТ ЗВІТУ**

	Сторінка	
1	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ	3
2	ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	4-6
3	ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	7
4	ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ АБО ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ	8
5	ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	9
6	ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ	10
7	ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВА	11
8	ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ	11-13
9	ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	13-14
10	НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ДІЮЧИХ СТАНДАРТІВ	14-18
11	ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	18-35
12	ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ	35-36
13	ПРИМІТКА 1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ	36
14	ПРИМІТКА 2. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	36-37
15	ПРИМІТКА 3. ГРОШОВІ КОШТИ І ЗАЛИШКИ НА РАХУНКАХ У БАНКАХ	37
16	ПРИМІТКА 4. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	37-38
17	ПРИМІТКА 5. ЗАПАСИ	38
18	ПРИМІТКА 6. ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ	38-39
19	ПРИМІТКА 7. ПОДАТКИ ДО ВІДШКОДУВАННЯ ТА ПЕРЕДПЛАТИ З ПОДАТКІВ, ЗБОРІВ ТА ОБОВ'ЯЗКОВИХ ПЛАТЕЖІВ	40
20	ПРИМІТКА 8. ОПЕРАЦІЇ ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ	40-41
21	ПРИМІТКА 9. ДЕБІТОРСКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	41-44
22	ПРИМІТКА 10. РЕЗЕРВИ НА ПОКРИТТЯ ОЧІКУВАНИХ КРЕДИТНИХ ЗБИТКІВ	44-45
23	ПРИМІТКА 11. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА КРЕДИТАМИ БАНКІВ	45-47
24	ПРИМІТКА 12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	48
25	ПРИМІТКА 13. ДОХОДИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ	48
26	ПРИМІТКА 14. ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	48-49
27	ПРИМІТКА 15. ФІНАНСОВИЙ ДОХІД ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ІНШІ ДОХОДИ ВІД ЛІЗИНГОВИХ ОПЕРАЦІЙ	49
28	ПРИМІТКА 16. ІНШИЙ ДОХІД	49-50
29	ПРИМІТКА 17. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ ТІ ІНШІ ВИТРАТИ, ПОВ'ЯЗАНІ З ЛІЗИНГОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ	50
30	ПРИМІТКА 18. ВИТРАТИ НА МАРКЕТИНГ ТА УПРАВЛІННЯ	50-51
31	ПРИМІТКА 19. ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ	51
32	ПРИМІТКА 20. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	51-56
33	ПРИМІТКА 21. УМОВНІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	56
34	ПРИМІТКА 22. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	56-57
35	ПРИМІТКА 23. ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	57-60
36	ПРИМІТКА 24. НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ У ДОТРИМАННІ ВИМОГ БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКА ВИМОГАЄТЬСЯ МСФЗ, ЯК ОСНОВИ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	61
37	ПРИМІТКА 25. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	61
38	ЗВІТНІСТЬ, ЯКА ПІДГОТОВЛЕНА ДО ВИМОГ ЦЕНТРАЛЬНИХ ОРГАНІВ ВИКОНАВЧОЇ ВЛАДИ УКРАЇНИ	62-79

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності управлінського персоналу та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності ТОВ «ВІДІ-ЛІЗИНГ» (далі – Товариство).

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан підприємства станом на 31 грудня 2021 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у комбінованій фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю підприємства;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан підприємства, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності підприємства вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для цього, для забезпечення збереження активів підприємства;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджена та підписана від імені Товариства:

Дмитро ЧЕРНИКОВ

Директор

«31» жовтня 2022 року



Юлія ВОГАТІОВА

Головний бухгалтер

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

### **НАГЛЯДОВІЙ РАДІ ВІДІ ГРУП УЧАСНИКАМ ТОВ «ВІДІ ЛІЗИНГ»**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ВІДІ ЛІЗИНГ» (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

#### **Основа для думки**

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

#### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 24 «Невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФЗ як основи складання фінансової звітності» у фінансовій звітності Товариства, в якій розкривається існування суттєвої невизначеності, пов'язаної з майбутніми подіями або умовами, спричиненими військовою агресією Російської Федерації на території України, наслідки яких на даний час оцінити неможливо. Така суттєва невизначеність може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

#### **Параграф з інших питань**

Аудит фінансової звітності Товариства за 2021 рік проведено вперше. Показники звітності за 2020 рік не підлягали аудиту.

#### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

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

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» • вул. Б. Хмельницького, 52-Б, 4 пов. • Київ • 01054 • Україна  
Телефон/факс: +38 044 501 25 31 • [www.pkf.kiev.ua](http://www.pkf.kiev.ua) • E-mail: [pkf@pkf.kiev.ua](mailto:pkf@pkf.kiev.ua)

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» є фірмою членом ПКФ Інтернешнл Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність будь-якої фірми або фірм, які є членами або кореспондентами.

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

### **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 всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

Ми повідомляємо власникам та керівництву інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА», місцезнаходження – м. Київ, вул. Богдана Хмельницького 52-Б, 4 поверх, Київ, 01054, Україна, включене в розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, номер реєстрації 3886.

Партнером із завдання (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Пашина Тетяна Сергіївна.

Партнер із завдання з аудиту

*(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100155)*



Т. С. Пашина

місто Київ, Україна

04 листопада 2022 року

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Показники	Примітки	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>АКТИВИ</b>			
Основні засоби	6	8 260	4 883
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	8	15 945	4 891
<b>Усього необоротні активи</b>		<b>24 205</b>	<b>9 774</b>
Грошові кошти і залишки на рахунках в банках	7	2 068	346
Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	8	22 429	11 165
Податки до відшкодування та передплати по податкам до держбюджету	10	76	414
Запаси	9	11	10
Інші оборотні активи	10	5 057	4 093
<b>Усього оборотні активи</b>		<b>29 641</b>	<b>16 028</b>
<b>УСЬОГО АКТИВИ</b>		<b>53 846</b>	<b>25 802</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	14	10 090	10 090
Нерозподілений прибуток	14	2 654	2 022
<b>Усього власний капітал</b>		<b>12 744</b>	<b>12 112</b>
Довгострокові позики від банків та інших фінансових установ	15	6 903	0
<b>Усього довгострокові зобов'язання</b>		<b>6 903</b>	<b>0</b>
Інші короткострокові зобов'язання за позиками від банків та інших фінансових установ та нарахованих витрат у вигляді % за користування кредитами	15	26 282	10 066
Поточна кредиторська заборгованість	16	3 575	1 834
Кредиторська заборгованість по податкам	16	785	45
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	16	310	119
Доходи майбутніх періодів	13	3 248	1 627
<b>Усього короткострокові зобов'язання</b>		<b>34 200</b>	<b>13 690</b>
<b>Усього зобов'язання</b>		<b>41 103</b>	<b>13 690</b>
<b>УСЬОГО КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>53 847</b>	<b>25 802</b>

Затверджено за підписом керівника управління персоналом ТОВ «ВІДІ-ЛІЗИНГ» та підписано від його імені:

 Дмитро ЧЕРНИКОВ  
 Директор

«31» жовтня 2022 року

 Юлія ПОДАЛІЦОВА  
 Головна бухгалтерія

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ АБО ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХІДИ  
 ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Показники	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2021	Рік, що закінчився 31 грудня 2020
<b>ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ</b>			
Фінансовий дохід за договорами фінансової оренди та інші доходи від лізингових операцій	19	69 694	32 285
Інші операційні доходи	20	1 198	1 253
Парахування/відшкодування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди	17	( 691)	( 285)
<b>Усього доходи операційної діяльності</b>		<b>70 202</b>	<b>33 252</b>
Фінансові витрати та інші витрати, пов'язані з лізинговими операціями	21	( 62 078)	( 27 454)
Витрати на персонал	23	( 3 591)	( 1 863)
Амортизація	6	( 2 042)	( 946)
Витрати на управління та маркетинг	22	( 1 578)	( 2 233)
<b>Усього витрат операційної діяльності</b>		<b>( 69 289)</b>	<b>( 32 496)</b>
<b>Фінансовий результат до оподаткування</b>		<b>913</b>	<b>756</b>
Витрати податку на прибуток	18	( 288)	( 138)
<b>Чистий прибуток (збиток)</b>		<b>625</b>	<b>618</b>
<b>Звіт про інший сукупний дохід</b>			
Інший сукупний дохід, що підлягає рекласифікації		-	-
Інший сукупний дохід, що не підлягає рекласифікації		-	-
Податок на прибуток з іншого сукупного доходу		-	-
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>625</b>	<b>618</b>

Затверджено до обліску управлінським персоналом ТОВ «ВІДІ-ЛІЗИНГ» та підписано від його імені:

Дмитро ЧЕРНИШОВ  
Директор

«31» жовтня 2022 року



Юлія ПОТАПОВА  
Головний бухгалтер



**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОНТІВ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Показники	Рік, що закінчився 31 грудня 2021	Рік, що закінчився 31 грудня 2020
<i>Рух коштів у результаті операційної діяльності</i>		
Надходження та договорами фінансової оренди	26 957	27 381
Надходження за договорами оперативної оренди	10 826	3 040
Надходження авансів від покупців та замовників	23 904	8 474
Надходження від продажу товарів та інших послуг	18 970	5 908
Надходження ПДВ, заявленого до відшкодування з бюджету	821	0
Аванси, повернуті постачальниками товарів, робіт, послуг	44	33
Інші надходження	25	67
Витрачання на придбання товарів, робіт, послуг	(72 442)	(31 061)
Витрачання на оплату праці	(2 247)	(1 227)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи	(620)	(379)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	(1 205)	(641)
Витрачання на оплату податку на прибуток	(68)	(149)
Витрачання на оплату податку за першу реєстрацію транспортних засобів	(2 526)	( 938)
Витрачання на оплату інших податків і зборів	(511)	(299)
Повернення авансів покупцям та замовникам	(4 181)	(2 246)
Інші витрачання	(84)	(55)
<b>ЧИСТІЙ РУХ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>	<b>( 2 367)</b>	<b>7 908</b>
<i>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</i>		
Витрачання на придбання необоротних активів	(17 209)	(3 407)
<b>ЧИСТІЙ РУХ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>	<b>(17 209)</b>	<b>(3 407)</b>
<i>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</i>		
Отримання поворотних без% позик	1 800	430
Повернення поворотних без% позик	( 1 439)	( 310)
Видано поворотних без% позик	( 2 502)	( 3 150)
Надходження від повернення поворотних без% позик	2 903	6 366
Отримано кредит від банківських установ	47 375	10 561
Повернуто кредитів банківським установам	( 24 472)	( 15 687)
Витрачання на оплату відсотків	(2 369)	( 2 644)
<b>ЧИСТІЙ РУХ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>	<b>21 298</b>	<b>( 4 433)</b>
<b>ЧИСТІЙ РУХ КОШТІВ ЗА РІК</b>	<b>1 722</b>	<b>(68)</b>
Залишок коштів на початок року	346	279
Вплив зміни валютних курсів	0	(0)
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>2 068</b>	<b>346</b>

Затверджено до виходу керівнітьким персоналом ТОВ «ВІДІ-ЛІЗІНГ» та підписано від його імені:

Дмитро ЧЕРНИКОВ

Директор

«31» жовтня 2022 року



Юлія ПОСТУНОВА

Головний бухгалтер

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

	Акціонерний (статутний) капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
<b>Сальдо на 31.12.2019 р.</b>	10 090	1 420	11 510
Прибуток за звітний рік	0	618	618
Використання прибутку	0	( 16)	( 16)
<b>Всього зміни в капіталі</b>	0	602	602
<b>Сальдо на 31.12.2020 р.</b>	10 090	2 022	12 112
Прибуток за звітний рік	0	625	625
Використання прибутку	0	7	7
<b>Всього зміни в капіталі</b>	0	632	632
<b>Сальдо на 31.12.2021 р.</b>	10 090	2 654	12 744

Затверджено до виходу: управлінським персоналом ТОВ «ВІДІ-ЛІЗИНГ» та підписано від його імені:

Дмитро ЧЕРНИКОВ  
Директор

«31» жовтня 2022 року

Юлія ПОУЛІЦОВА  
Головний бухгалтер

## ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВА У 2021 РОЦІ

ТОВ «ВІДІ-ЛІЗИНГ» є частиною групи пов'язаних осіб «ВІДІ ГРУП» (групи юридичних осіб під спільним контролем ДЖУРИНСЬКОГО Віталія та ДЖУРИНСЬКОГО Олега).

Основною діяльністю підприємства полягає в операціях з договорами фінансового оренди та оперативної оренди. Об'єктами лізингу є легкові автомобілі. Суб'єктами лізингу є юридичні та фізичні особи. Крім фінансування придбання транспорту, Товариство надає комплексні послуги з технічного обслуговування автомобілів.

ТОВ «ВІДІ-ЛІЗИНГ» було заснована в 2007 році (рік державної реєстрації в ЄДР), дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань»: 22.02.2007, реєстраційний номер 10701020000026489. У Товариства є ліцензія на провадження господарської діяльності на надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг фінансового лізингу, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 23.05.2017 р. за номером 1969.

Загальна кількість співробітників станом на 31 грудня 2021 року- 4 осіб, станом на 31 грудня 2020 року- 7 осіб.

Код за ЄДРПОУ: 34937291

Місце реєстрації та фактичне місцезнаходження Товариства: 08131, Київська область, Києво-Святошинський район, село Софіївська Борщагівка, вулиці Велика Кільцева, будинок 60, <https://vidi-leasing.com.ua>

Цю фінансову звітність подано в тисячах українських гривень (якщо не зазначено інше) та було затверджено управлінським персоналом Товариства 31 жовтня 2022 року.

Тривалість операційного циклу встановлена рівною календарному року.

## ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

### *Загальні відомості*

ТОВ «ВІДІ-ЛІЗИНГ» (далі – Товариство) здійснює свою діяльність в Україні.

Протягом 2021 року тривала трансформація ринку надавачів небанківських фінансових послуг. Обсяги активів сектору діяльності фінансових компаній загалом зросли: за останній квартал 2021 року суттєво наростили обсяги активів- на 30%. Також зростали й обсяги кредитування. У 2021 році фінансові компанії розвивалися досить динамічно. Обсяги активів, попри вихід з ринку низки компаній на початок року, зросли до свого максимального рівня в докризовому 2019 році. Цьому сприяло стрімке зростання обсягів усіх видів наданих послуг. Збільшення обсягу кредитного портфеля відбувалося переважно за рахунок клієнтів- юридичних осіб.

Загальний обсяг фінансового лізингу також зростав, хоча і нижчими темпами порівняно з іншими видами фінансових послуг. Як і раніше, основним надавачем таких послуг були юридичні особи- лізингодавці. Наприкінці 2021 року розпочала роботу урядова програма «Доступний фінансовий лізинг «5-7-9%», що передбачає надання фінансової держпідтримки. Суб'єктам малого та середнього підприємництва за договорами фінансового лізингу. У 2021 році фінансові компанії згенерували рекордні прибутки порівняно з попередніми трьома роками. Показники рентабельності також перебували на найвищих рівнях за весь період спостереження.

Національний банк (надалі-НБУ) удосконалив правила роботи, порядок та умови допуску на ринок небанківських фінансових установ, наблизивши їх до європейських стандартів. Основні зусилля спрямовувалися на розроблення візії нового регулювання небанківського фінансового сектору, ухвалення першочергових актів для реалізації функцій регулювання та нагляду, а також на підготовку низки законодавчих пропозицій.

Були суттєво оновлені процедури ліцензування та реєстрації. За новими правилами включення до реєстрів може здійснюватися як у межах окремої процедури, так і одночасно з видачею ліцензії. Крім того, оптимізовано перелік документів, які подаються для отримання ліцензії, оновлено вимоги до ділової репутації та фінансового стану надавачів фінансових послуг.

Ключовими досягненнями за цей останній час можна вважати ухвалення Верховною Радою України та набрання чинності законів України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про страхування», «Про платіжні послуги», «Про фінансовий лізинг», «Про внесення змін до деяких законів України щодо захисту споживачів при врегулюванні простроченої заборгованості», що розроблені за активної участі фахівців НБУ.

Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» передбачає суттєво оновлення положень законодавства у сфері регулювання ринків фінансових послуг. В його основу закладено якісно нову модель регулювання та нагляду на ринках фінансових послуг, яка враховує норми міжнародного та європейського законодавства щодо:

- оновлення вимог до ліцензування;
- оцінки платоспроможності та ліквідності;
- корпоративного управління;
- забезпечення прозорості структури власності;
- застосування ризик-орієнтованого та пропорційного підходів;
- удосконалення положень щодо захисту прав споживачів та контролю за доброчесною ринковою поведінкою тощо;

Закон набрав чинності 11 лютого 2022 року та основні його положення вводяться в дію з 01 січня 2024 року.

Важливим здобутком було ухвалення 04 лютого 2021 року Верховною Радою України нового Закону України «Про фінансовий лізинг» (№ 1201-ІХ), який набрав чинності 13 червня 2021 року. Цей закон істотно розширив використання лізингу, як альтернативи довгострокового фінансування для придбання транспорту, обладнання, іншої техніки та нерухомості. Для лізингових компаній та галузі загалом це була необхідна та довгоочікувана подія, адже попередній профільний закон був прийнятий ще в 1997 році, та діяв у редакції 2004 року.

#### *Вторгнення РФ та війна в Україні*

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Широкі проблеми безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності.

Для оцінки економічних наслідків, ймовірно, знадобиться час, враховуючи швидкий характер розвитку ситуації та непередбачуваність військових дій. Уряд визначив пріоритетними напрямки оборони і соціальних видатків, та продовжує виконувати свої зобов'язання щодо зовнішнього боргу. Компанії продовжують сплачувати податки, а гроші циркулюють через фінансову систему України. Після початку повномасштабної військової атаки бої досі тривають, спричиняючи тисячі жертв серед цивільного населення.

Уряд України отримав фінансування та допомогу від міжнародних організацій і різних країн для підтримки фінансової стабільності, фінансування соціальних виплат та військових потреб (Міжнародний валютний фонд, Європейський союз та безпосередньо від багатьох країн). НБУ відтермінував до 02 червня 2022 року рішення про зміну облікової ставки, з 03 червня 2022 року облікова ставка НБУ визначена на рівні 25%.

З початку військової агресії НБУ вводив деякі тимчасові обмеження щодо видачі готівки у великих розмірах, купівлі валюти та переказів за кордон. Тривалий час курс долара США офіційно було зафіксовано на рівні 29,25 гривні за 1 долар США для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи. Незважаючи на поточну ситуацію, банківська система залишається на даний час стійкою.

У березні 2022 року Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку (далі-ЄБРР) оголосила про початковий пакет заходів для підтримки громадян, компаній та країн, які постраждали від війни в Україні, на суму 2 мільярди Євро. Банк також пообіцяв зробити все можливе, щоб допомогти відбудувати країну, як тільки дозволять умови. Фінансування ЄБРР буде доступне для підтримки українських компаній в якості відтермінування кредитів, підтримки ліквідності та фінансування торгівлі. Крім того, рамкова програма Банку щодо стійкості та засобів до існування допоможе країнам, які безпосередньо постраждали від притоку українських біженців. Як тільки дозволять умови, ЄБРР також буде готовий взяти участь у програмі реконструкції України, відновити умови для життя та бізнесу; відновити життєво важливу інфраструктуру; підтримувати належне управління, і надати доступ до послуг.

Законом України № 2120-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» (далі-Закон) змінено низку правил роботи банків та небанківських фінансових установ, зокрема тих, що надають послуги з кредитування. Мета цих змін - насамперед полегшити ситуацію для українців-позичальників на час війни та післявоєнного відновлення економіки. Для цього новий закон передбачає, що на час дії воєнного стану та в тридцяти денний строк після його припинення або скасування, споживач не буде нести відповідальності перед кредитором у разі прострочення виконання зобов'язань за споживчим кредитом. Крім того, у разі допущення такого прострочення споживач звільняється,

зокрема, від обов'язку сплати кредитодавцю неустойки (штрафу, пені) та інших платежів, сплата яких передбачена договором про споживчий кредит за прострочення виконання (невиконання, часткове виконання) споживачем кредиту зобов'язань за таким договором.

#### *Вплив COVID-19*

З 11 березня 2020 року Всесвітня Організація Охорони Здоров'я оголосила спалах коронавірусу COVID-19 пандемію. Пандемія привела до широкомасштабного негативного впливу на світову економіку, і існує значна невизначеність щодо того, якою мірою продовжуватиметься поширення COVID-19, а також щодо масштабу тривалості державних та інших заходів щодо уповільнення поширення вірусу, такі, як карантин, домашній режим, призупинення бізнесу та призупинення уряду. Уряд та місцева влада також розробили поетапну карантинну політику. Однак деякі юрисдикції на момент виходу з карнтину були змушені повернутися до обмежень через збільшення кількості нових захворювань на COVID-19.

Протягом 2021 року ситуація з пандемією знаходилася під контролем, тому суворий карантин у другому півріччі 2021 року не вводився. Україна не потрапила до першої хвилі країн, які отримали вакцину, але з невеликою затримкою рівень вакцинації досяг майже 50%, а уряд запровадив стимули для підвищення рівня вакцинації.

У 2021 році економіка України демонструвала позитивну динаміку відновлення від пандемії. Ключовою причиною відносно стабільних економічних показників України у 2021 році став макроекономічний розвиток країни, який був кращим, ніж очікувалося. На кінець 2021 року міжнародні валютні резерви досягли 30,9 мільярда доларів США, що стало найвищим рівнем з 2011 року. Зростання валютних резервів стало можливим завдяки вигідним для України високим цінам на сировину та значному зростанню ІТ-сектору. Іншою причиною макроекономічної стабільності України було постійне надходження іноземної валюти від громадян, які працюють за кордоном, незважаючи на обмеження пандемії, а також рекордний експорт сільськогосподарської продукції.

Управлінський персонал Товариства оцінив вплив COVID-19 на знецінення діяльності, що приносить дохід від активів, здатність генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань та здатність продовжувати діяльність у найближчому майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності, вплив COVID-19 на діяльність Товариства не був значним. Управлінський персонал продовжує регулярно контролювати вплив COVID-19, а саме його потенціальний вплив на фінансовий стан, результати операцій, грошові потоки, знецінення активів та платоспроможності контрагентів.

Отже, на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільному середовищі, наразі неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції Товариства.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

## **ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### *Заява про відповідність*

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Управлінський персонал та власники мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства в Україні.

### *Основа обліку*

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів. Історична вартість загалом базується на справедливій вартості компенсації, наданій в обмін на товари та послуги. Основи положення прийнятої облікової політики викладені нижче.

### *Підготовка фінансової звітності*

Дана фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі-МСФЗ), що були схвалені Україною та обов'язкові до застосування станом на 31 грудня 2021 року. Міжнародні стандарти включають МСФЗ, прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі-РМСБО) починаючи з 2001 року, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, випущені Постійним комітетом з інтерпретацій (ПКІ) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ) до 2000 року включно.

Фінансова звітність готується із застосуванням правил обліку за методом нарахування, при якому результати від операцій та інших подій визнаються тоді, коли вони відбуваються та враховуються у тому періоді фінансової звітності, до якого відносяться.

Фінансова звітність Товариства містить: Звіт про фінансовий стан, Звіт про прибутки та збитки (та інший сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміни власного капіталу та Примітки до фінансової звітності.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення ряду оцінок і припущень, які мають вплив на активи та зобов'язання, включені до фінансової звітності, на доходи та витрати, а також на розкриття інформації про умовні події та зобов'язання. Через властиву таким оцінкам, невизначеність фактичних результатів, які будуть включені до звітності майбутніх періодів, можуть відрізнятися від таких оцінок.

#### **Функціональна валюта і валюта подання фінансової звітності**

Статті, включені до фінансової звітності, оцінюються із використанням валюти, яка найкращим чином відображає економічну сутність відповідних подій та обставин Товариства (надалі-«функціональна валюта»). Функціональною валютою цієї фінансової звітності є українська гривня. Фінансова звітність подається у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

#### **Принцип безперервності діяльності**

Дана фінансова звітність підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Ліквідність активів підприємства, а також її майбутні операції, можуть піддаватися істотному впливу нинішніх і майбутніх економічних умов. Керівництво підприємства вважає, що у неї є надійний доступ до ресурсів фінансування, що сприяє підтримці операційної діяльності підприємства. Дана фінансова звітність не містить будь-які коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо Товариство не могла б продовжити подальше здійснення фінансово - господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

### **НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ДІЮЧИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ**

**З 01.01.2021 вступили в силу наступні нові стандарти та поправки:**

#### **Поправка до МСФЗ 16 – «Поступки по оренді, пов'язані з пандемією Covid-19, які діють після 30 червня 2021 року»**

В травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 – « Поступки по оренді, пов'язані з пандемією Covid-19». Ця поправка передбачає факультативне спрощення практичного характеру. Орендарі можуть бути звільнені від оцінки того, чи є поступка з оренди, пов'язана з COVID-19, модифікацією оренди.

Спрощення практичного характеру може застосовуватися тільки до поступок по оренді, безпосередньо у зв'язку з пандемією COVID-19, і тільки в тому випадку, якщо будуть дотримані всі наступні умови:

зміна орендних платежів призводить до перегляду суми відшкодування за оренду, яка стає менше або практично дорівнює сумі відшкодування за оренду;

будь-яке зниження орендних платежів впливає тільки на ті платежі, які підлягають сплаті на 30 червня 2021 року або до цієї дати;

відсутні суттєві зміни в інших умовах договору оренди.

Орендар, який приймає таке рішення, повинен обліковувати будь-яку зміну орендних платежів, які обумовлені поступкою по оренді, які пов'язані з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як така зміна відображалась би в обліку, згідно МСФЗ 16, якби вона не була модифікацією договору оренди.

Передбачалось, що вказана поправка буде застосовуватись до 30 червня 2021 року, однак зв'язку з триваючим впливом пандемії COVID-19, Рада з МСФЗ вирішила подовжити строк застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 року. Нова поправка застосовується у відношенні річних звітних періодів, які починаються 1 квітня 2021 року або пізніше. Дозволено дострокове застосування.

#### **Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – «Рейформа базової процентної ставки -Етап 2».**

Зміни надають тимчасові звільнення, які застосовуються для усунення наслідків для фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично без ризиковою

процентною ставкою. Зміни передбачають наступне:

- спрощення практичного характеру, згідно якого зміна договору чи зміна грошових потоків, яка безпосередньо вимагається реформою, повинні розглядатись, як зміна плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
- допускається внесення змін, які вимагаються реформою IBOR у визначення відносин хеджування і документацію хеджування без припинення відносин хеджування;
- суб'єктам надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимоги відносно окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з без ризиковою ставкою визначається на розгляд суб'єкта в якості ризикового компоненту у відносинах хеджування.

Зазначені зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства.

***МСФЗ 10 та МСБО 28 (зміни) «Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне Товариство» (запроваджується з 2021 року)***

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 стосуються ситуацій, коли існує продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне Товариство. Так, зміни говорять, що прибуток чи збитки внаслідок втрати контролю над дочірньою компанією внаслідок операції з асоційованою компанією чи спільним Товариством, де облік ведеться за методом участі в капіталі, визнається в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Аналогічно цьому, прибутки та збитки внаслідок переоцінки інвестицій в экс-дочірній компанії (яка стала асоційованою компанією чи спільним Товариством, облік якої ведеться за методом участі в капіталі) до справедливої вартості визнаються в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в новій асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу:

***МСБО 16 «Основні засоби»***

Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Ефективна дата 01.01.2022 року.

***МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»***

Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:

- додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.

Ефективна дата 01.01.2022 року.

***МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»***

***Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»***

IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покущі повинні використовувати визначення активу та

зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року. Ефективна дата 01.01.2022 року.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»**

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компанії, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії, виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Ефективна дата 01.01.2022 року.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.

Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився. Ефективна дата 01.01.2022 року.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»**

Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко був представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Ефективна дата: відсутня, оскільки стосується лише прикладу.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»**

Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. Ефективна дата 01.01.2022 року.

**МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта



господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Ефективна дата 01.01.2023 року.

#### **МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»**

До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.

Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю».

Зміни також визначають, що:

зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок; результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;

зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Ефективна дата 01.01.2023 року.

#### **МСБО 12 «Податки на прибуток»**

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі тимчасові різниці, як ті, що підлягають оподаткуванню так і ті, що підлягають вирахуванню. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникли.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, пов'язаних:

(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Ефективна дата 01.01.2023 року.

### **МСФЗ 17 Страхові контракти**

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти.

МСФЗ 17 окреслює загальну модель модифіковану для страхових контрактів з прямого участю, описану як підхід з перемісною оплатою. Загальну модель можна спростувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.

Загальна модель використовує поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також вимірює вартість такої невизначеності. Вона також враховує ринкову ставку відсотка та вплив опцій власників полісів та гарантій.

Деякі види договорів страхування виключаються зі сфери застосування МСФЗ 17, дозволено спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан. Також МСФЗ 17 регламентує визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків, зміни у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки, розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM), можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів.

Ефективна дата 01.01.2023 року.

## **ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуванні щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, управлінський персонал також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

### **Безперервність діяльності**

Управлінський персонал підготував цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, управлінський персонал врахував фінансовий стан Товариства, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів.

### **Бухгалтерський облік**

Товариство забезпечує єдині принципи, методи та процедури відображення операцій фінансово-господарської діяльності у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Забезпечує неперервність відображення операцій та достовірну оцінку активів, зобов'язань та капіталу у бухгалтерському обліку за допомогою програми «1С 8 Управління торговим Товариством».

### **Основні засоби**

Будівлі, обладнання та інші основні засоби відображаються в комбінованій фінансовій звітності за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів для поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується із використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками:

Будівля та нерухомість	3,33%
Транспортні засоби	20,00%
Меблі, інструменти, прилади та інвентар	25,00%
Машини та обладнання	20,00%
Комп'ютерне обладнання	50,00%

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання та метод амортизації аналізуються наприкінці кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають з оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи, та призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їхнього використання. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів, які не відповідають наведеним вище критеріям капіталізації, відносяться на прибуток або збиток того періоду, в якому вони були понесені.

Прибуток або збиток, що виникають у результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу та визнається у прибутку чи збитку. Прибуток або збиток від вибуття об'єкта основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активу - визнається у Звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, включаючи відповідний розподіл безпосередньо застосовуваних змінних накладних витрат, пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не амортизується. Амортизація незавершеного будівництва, аналогічно іншим об'єктам основних засобів, починається з моменту готовності даних активів до експлуатації.

У разі безпосереднього позичання коштів з метою створення кваліфікаційного активу, сумою фінансових витрат, що підлягає включенню до собівартості кваліфікаційного активу, є фактичні, визнані у звітному періоді, фінансові витрати, які пов'язані з цим запозиченням (за вирахуванням доходу від тимчасового фінансового інвестування запозичених коштів).

Майно, передане у операційну оренду, обліковується як основні засоби. Майно, яке орендується Товариством за договорами операційної оренди, не визнається у складі активів Товариства. Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії договору оренди або строку корисного використання відповідного орендованого активу, у залежності від того, який з них коротший. Витрати на ремонт та відновлення активів нараховуються у тому періоді, в якому вони понесені, та включаються до статті операційних витрат, якщо вони не підлягають капіталізації.

Об'єкт основних засобів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання чи вибуття цього активу. Будь-який прибуток або збиток, який виникає у результаті вибуття або списання об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженням від продажу та балансовою вартістю активу, і визнається у складі Звіту про прибутки або збитки та інші сукупні доходи. Малоцінні необоротні активи – активи вартістю до 20 000,00 гривень, амортизація нараховується 100% в момент введення в експлуатацію.

### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання та аналізуються на предмет знецінення у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Терміни та метод нарахування амортизації нематеріальних активів аналізуються не рідше, ніж наприкінці кожного року. Зміни очікуваного терміну корисного використання або очікуваного характеру отримання майбутніх економічних вигід від активу враховуються як зміни облікових оцінок.

Середні строки амортизації, які представляють собою оціночні терміни корисного використання активів, представлені нижче:

- Патенти та торгові марки 5-20 років
- Програмне забезпечення 1-10 років
- Інші нематеріальні активи 1-5 років

Амортизаційні відрахування нематеріальних активів відображаються у звіті про сукупний дохід у складі витрат, відповідно з функціональним призначенням нематеріального активу.

Витрати на дослідження визнаються в складі витрат по мірі їх виникнення. Витрати на розробки (пов'язані з клінічними дослідженнями препаратів, які здійснюються після отримання реєстраційного посвідчення) визнаються як нематеріальні активи, коли існує висока ймовірність того, що дослідження дадуть позитивний результат і організація може збільшити отримання майбутніх економічних вигід за рахунок розширення обсягів та ринків збуту, а витрати можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності. Інші витрати на розробки відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Розробка - це використання наукових винаходів або інших знань при складанні плану або проекту з виробництва нових видів продукції до початку промислового виробництва або використання такої продукції. Витрати на розробки являють собою всі витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням, виробництвом і підготовкою активу до використання відповідно до наміру керівництва. Витрати на розробки капіталізуються в складі нематеріальних активів за умови дотримання всіх критеріїв, перерахованих нижче:

- а) технічна здійсненність створення активу, тобто можливість його використання або продажу;
- б) намір створити актив і використовувати або продати його;
- в) можливість використовувати або продати актив;
- г) ймовірність отримання майбутніх економічних вигід від активу, а також наявність ринку для його реалізації або корисність активу при його внутрішньому використанні;
- д) наявність достатніх технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки, її використання та продажу; а також
- е) здатність достовірно оцінити витрати, пов'язані з нематеріальним активом.

Витрати на розробки, які були спочатку списані на витрати, не можуть бути капіталізовані в наступні періоди. Капіталізовані витрати на розробки з певним терміном корисного використання амортизуються з моменту початку комерційного виробництва продукції, що є предметом цих розробок, лінійним способом протягом очікуваного терміну отримання вигід, в середньому, протягом 5 років.

### **Запаси**

До запасів Товариства належать, в основному, об'єкти оренди, які були придбані для передачі за договорами фінансової оренди, або вилучені за договорами фінансової оренди та ще не були продані або передані в оренду, і запасні частини для транспортних засобів, придбанні для забезпечення витрат, супутніх фінансовій оренді автомобілів.

Запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості та можливої чистої вартості реалізації. Чиста можлива вартість реалізації являє собою розрахункову ціну продажу, що встановлюється в ході звичайної діяльності, зменшену на розрахункові витрати, необхідні для підготовки і здійснення продажу активу. Собівартість запасів визначається за методом: ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів – для товарів, що мають номер заводу-виробника (автомобілі); та собівартості перших за часом надходження запасів (ФІФО) при вибутті запасів для виробництва та реалізації інших запасів.

Собівартість запасів включає в себе витрати на придбання запасів, їх обробку та доставку до теперішнього місцезнаходження та приведення у відповідний стан. Витрати на фінансування не враховуються при оцінці запасів.

Собівартість товарів включає в себе витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням товарів.

Товариство періодично оцінює запаси на предмет наявності пошкоджень, старіння, повільного обертання, зниження чистої вартості реалізації. У разі, якщо такі події мають місце, сума, на яку зменшується вартість запасів, відображається у звіті про сукупний дохід у складі інших операційних витрат.

### **Активи, призначені для продажу**

Товариство класифікує необоротні активи, як утримані для продажу, якщо їх балансова вартість підлягає відшкодуванню шляхом угоди продажу, а не в результаті їх використання за призначенням. Дана умова вважається виконаною тільки в тому випадку, якщо продаж характеризується високим ступенем вірогідності, та актив або група вибуття можуть бути продані без затримок в поточному стані. Управлінський персонал має твердий намір здійснити продаж, відносно якого повинна очікуватися відповідність критеріям визнання в якості завершеної угоди продажу протягом одного року з дати класифікації.

Розпочата та здійснюється програма активних дій з пошуку покупця і виконання такого плану. Крім цього, необоротні активи (або група вибуття) активно пропонуються до реалізації за ціною, що є обґрунтованою з урахуванням їх поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу, як завершеної операції, має очікуватися протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття), як призначених до продажу.

Активи, призначені для продажу, відображаються за найменшою з двох величин: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або змін обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів (або групи вибуття), Товариство відображає збиток від знецінення при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу.

Основні засоби та нематеріальні активи після їх класифікації у якості утримуваних для продажу – не амортизуються.

#### **Об'єкти лізингу, вилучені за несплатежі**

До об'єктів лізингу, вилучених за несплатежі, зазвичай відносять активи, у володіння якими Товариство вступає відповідно до припинення дії договору у разі невиконання зобов'язань лізингоотримувачем. Основними видами активів є легкові автомобілі. Коли Товариство вилучає майно, відповідно до припиненого лізингового договору, актив підлягає оцінці по найменшій з двох величин: собівартості у вигляді залишкової вартості несплачених лізингових платежів по договору фінансового лізингу та можливою чистою вартістю реалізації. В ході оцінки можливої чистої вартості реалізації Товариство робить припущення про ринкову вартість, в залежності від типу оцінюваного активу, а потім застосовує ринкові поправки на знос, неліквідність і очікувані торгівельні знижки відносно певних видів активів.

#### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції, яка безпосередньо стосується придбання фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

#### **Фінансові активи**

Більшість фінансових активів підприємства відносяться до категорії активів, облік якої ведеться за амортизованою вартістю – непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, які що обліковуються за амортизованою вартістю, якщо Товариство має намір та здатність очікувати отримання всіх договірних грошових потоків, а потоки представляють собою повернення основної суми боргу та відсотків. Після первісного визнання, фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення. Доходи та витрати відображаються у фінансовому результаті поточного періоду в разі припинення визнання інвестиції або знецінення, а також у процесі амортизації.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення.

Метод ефективною процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективною процентної ставки) від

балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний серед понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

### **Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансовий актив (або, коли застосовується, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу;
- Товариство передало свої права на отримання потоків грошових коштів від активу або зберегла право на отримання потоків грошових коштів від активу, але взяла на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та
- Товариство або (а) передала усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або (б) не передала і це зберегла усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, але передала контроль над активом.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Передача вимагає, щоб Товариство або: (а) передала контрактні права на отримання потоків грошових коштів від даного активу; або (б) зберегла право на отримання потоків грошових коштів від активу, але взяла на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні. Після такої передачі Товариство здійснює оцінку того, наскільки вона зберегла ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у Звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані- актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ані збережені, ані передані, Товариство здійснює оцінку на предмет того, чи зберегла вона контроль над цим активом. Якщо вона не зберегла контроль на цим активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли Товариство зберігає контроль над активом, вона продовжує визнавати його пропорційно до своєї участі у цьому активі.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку, коли чинне фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови чинного зобов'язання, вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця у відповідній балансовій вартості визнається у Звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

### **Фінансові зобов'язання**

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, або інші фінансові зобов'язання.

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку- класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, коли фінансове зобов'язання або (i) утримується для торгівлі, або (ii) призначене як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Фінансове зобов'язання класифікується як утримуване для торгівлі, коли:

- воно було придбане переважно з метою викупу у найближчому майбутньому; або
- після первісного визнання воно є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими Товариство управляє спільно і стосовно яких існує недавня фактична історія отримання короткострокових прибутків; або
- воно є похідним фінансовим інструментом, який не призначений як такий і не є фактично інструментом хеджування.

Для виданих кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій, які визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, усі прибутки та збитки визнаються у складі прибутку або збитку.

Під час визначення того, чи створює або збільшує визнання змін у кредитному ризику зобов'язання, включеного до складу інших сукупних доходів, обліковий дисбаланс у прибутку або збитку, Товариство оцінює, чи передбачає воно, що вплив змін у кредитному ризику зобов'язання буде взаємно зарахований у складі прибутку або збитку за рахунок зміни у справедливій вартості іншого фінансового інструмента, який оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Це визначення робиться на момент первісного визнання.

Інші фінансові зобов'язання, включно з депозитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції. Інші фінансові зобов'язання у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

#### **Грошові кошти та залишки на рахунках в банках**

Грошові кошти та залишки на рахунках в банках включають готівку в касі, залишки на поточних та строкових депозитних рахунках у банках. Для цілей звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: грошові кошти у касі, необмежені у використанні залишки на поточних та строкових депозитних рахунках у банках з первісним терміном погашення до 90 днів, за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках. Залишки на рахунках в банках з фіксованими термінами погашення у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Залишки коштів, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів.

#### **Фінансовий лізинг**

Лізинг вважається фінансовим, у разі якщо до лізингоотримувача переходять усі ризики та винагороди (вигоди) щодо користування та володіння об'єктом фінансового лізингу, за умови додержання хоча б однієї з таких ознак (умов):

\* об'єкт фінансового лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менше 75 відсотків його первісної вартості, а лізингоодержувач зобов'язаний на підставі договору фінансового лізингу або іншого договору, визначеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу придбати об'єкт фінансового лізингу з подальшим переходом права власності від лізингодавця до лізингоодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу;

\* сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;

\* балансова (залишкова) вартість об'єкта фінансового лізингу на момент закінчення строку дії договору фінансового лізингу, передбаченого таким договором, становить не більше 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого об'єкта фінансового лізингу станом на початок строку дії договору фінансового лізингу;

\* об'єкт фінансового лізингу, виготовлений на замовлення лізингоодержувача, після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаний іншими особами, крім лізингоодержувача, зважаючи на його технологічні та якісні характеристики.

Якщо, виходячи з інших ознак, є зрозумілим, що дана оренда не спричиняє істотного перенесення всіх ризиків і вигоди, що супроводжують володіння, вона класифікується як операційна оренда. Це може мати місце, якщо актив передається у власність наприкінці строку оренди в обмін на нефіксовану виплату, розмір якої дорівнює справедливої вартості цього активу на той момент часу.

Строком лізингу вважається безперервний період, протягом якого лізингоодержувач зобов'язався утримувати актив у лізингу, а також будь-які майбутні умови, за якими лізингоодержувач має право продовжити лізинг активу з майбутніми платежами або без них, і про які в момент початку лізингу можна із упевненістю сказати, що лізингоодержувач даними умовами скористався.

Валовими інвестиціями в лізинг є сума мінімальних платежів за фінансовим лізингом до отримання лізингодавцем будь-якої негарантованої ліквідаційної вартості, що належить лізингодавцю. Мінімальними лізинговими платежами є платежі протягом строку лізингу, які лізингоодержувач зобов'язаний або може бути зобов'язаний здійснити, за вирахуванням виплат за умовну оренду, вартості послуг та податків, які були сплачені лізингодавцем і повинні бути йому відшкодовані.

Неодержаним фінансовим доходом є різниця між валовою інвестицією в лізинг та поточною вартістю мінімальних лізингових платежів, які дисконтовані за ставкою винагороди, передбаченою в договорі лізингу.

Ставка винагороди, передбачена в договорі лізингу, є ставка дисконтування, застосування якої на початок строку лізингу забезпечує положення, при якому загальна вартість мінімальних лізингових платежів та негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює справедливій вартості лізингового активу та первісних прямих витрат лізингодавця.

Передбачається, що ставка дисконтування співпадає зі ставкою фінансування договору лізингу.

Справедливою вартістю активу є сума коштів, за якою можна обміняти актив, переданий у лізинг, або погасити зобов'язання між компетентними сторонами при їхньому бажанні й у ході звичайного бізнесу.

Активи, які належать Товариству, але є предметом фінансового лізингу, відображені у фінансовій звітності в складі статті «Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди» (лізингоодержувач має невідворотне зобов'язання з погашення по договору фінансового лізингу, що перевищує 12 місяців після дати балансу, які класифікуються як необоротні активи) та «Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди», що представляє собою валові інвестиції в лізинг за вирахуванням незаробленого фінансового доходу.

Фінансовий дохід розподіляється на строк фінансового лізингу таким чином, що забезпечувати постійну періодичну норму дохідності на непогашене сальдо чистої інвестиції

Дебіторська заборгованість з фінансового лізингу відображається за чистою реалізаційною вартістю. З цією метою на кожен дату балансу нараховується резерв сумнівної та безнадійної заборгованості відповідно до розробленої методики. Нараховані резерви сумнівної та безнадійної заборгованості з фінансового лізингу відносяться на витрати та враховуються як зменшення дебіторської заборгованості з фінансового лізингу.

Датою прийняття фінансового лізингу вважається одна з наступних дат, залежно від того, яка настане раніше: дата укладання договору фінансового лізингу або дата прийняття на себе сторонами основних умов договору фінансового лізингу. На зазначену дату:

- лізинг класифікується як фінансовий лізинг; і
- визначаються суми, що відображаються на початок строку лізингу.

Датою початку строку лізингу вважається дата, з якої лізингоодержувач має можливість використовувати орендований актив. Це дата первісного визнання лізингу (тобто відображення активів, зобов'язань, доходів або витрат, отриманих або понесених в результаті лізингу, залежно від того, що застосовується).

На початку строку фінансового лізингу Товариство відображає чисті інвестиції в лізинг, які включають в себе суму мінімальних лізингових платежів, і негарантовану залишкову вартість (валові інвестиції в лізинг) за вирахуванням неотриманого доходу від фінансового лізингу. Різниця, між валовими інвестиціями та їх теперішньою вартістю, якщо виникає, відбивається як неотриманий дохід від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу включає амортизацію неотриманого доходу від фінансового лізингу.

Дохід від фінансового лізингу відображається за схемою, що відбиває постійну періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції відносно фінансового лізингу. Первісні прямі витрати враховуються у складі первісної суми дебіторської заборгованості за лізинговими платежами.

У разі, якщо Товариство фінансує купівлю автомобіля (шліхом здійснення авансових платежів постачальнику автомобіля) для лізингу протягом періоду між датою прийняття лізингу та датою початку терміну лізингу, процентні доходи від фінансового лізингу починають визнаватися в Звіті про прибутки або збитки, та інший сукупний дохід з дати першої інвестиції в автомобіль, придбаний для передачі в фінансовий лізинг.



Товариство проводить оцінку резерву на знецінення чистих інвестицій в лізинг з використанням описаної нижче політики, яка застосовується для оцінки резерву на знецінення фінансових активів, що відображаються за амортизованою вартістю.

Платежі, отримані Товариством від лізингоодержувачів, відображаються як аванси, отримані від лізингоодержувачів (окремим рядком у складі зобов'язань), до дати початку терміну лізингу і визнання чистих інвестицій в лізинг, скоректованих на суми платежів, отриманих від лізингоодержувачів. Будь-які авансові платежі постачальникам відображаються як авансові платежі постачальникам по лізинговим операціям.

### **Оперативний лізинг**

Оренда, за якої значна частина ризиків та винагород від володіння майном належить орендодавцеві, визнається оперативною орендою. Платежі, здійснені за оперативною орендою (за вирахуванням будь-яких винагород, одержаних від орендодавця), включаються до Звіту про прибутки або збитки, та інший сукупний дохід лінійним методом протягом строку оренди, крім авансових внесків, які включаються до Звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід рівними частинами протягом всього терміну дії договору оперативного лізингу пропорційними частинами до терміну дії договору.

### **Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від фінансових активів**

Товариство регулярно проводить оцінку чистих інвестицій в лізинг, а також дебіторської заборгованості лізингоотримувачів з метою визначення резерву на покриття очікуваних кредитних збитків від фінансових активів.

Товариство визнає резерв на покриття очікуваних кредитних збитків (ECLs) від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди.

Очікувані кредитні збитки вимагається оцінювати за рахунок резерву на покриття збитків у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають з таких подій дефолту, що можуть настати протягом 12 місяців після звітної дати (відносяться до Етапу 1- імовірність дефолту 3%);
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають з усіх подій дефолту протягом строку дії фінансового інструмента (відносяться до Етапу 2- імовірність дефолту 30% та до Етапу 3- імовірність дефолту 100%).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії активу вимагається нараховувати для фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за цим фінансовим інструментом істотно збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюються у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на вірогідність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між потоками грошових коштів, визначені до сплати Товариству за договором, та потоками грошових коштів, які Товариство передбачає отримати і які розраховуються на основі численних майбутніх економічних сценарії, які дисконтуються за розрахунковою процентною ставкою за договорами оренди.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або колективній основі для портфелів дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву на покриття збитків базується на теперішній вартості очікуваних потоків грошових коштів від активу із використанням первісної ефективної ставки активу, незалежно від того, чи оцінюється він на індивідуальній чи колективній основі.

Фінансовий актив вважається таким, що «зазнав зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику», коли відбулися одна або більше подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу. Фінансові активи, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, відносяться до активів Етапу 3. Докази зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику включають дані, які піддаються спостереженню та стосуються наведених нижче подій:

- значні фінансові труднощі позичальника або емітента;
- порушення умов договору, наприклад, дефолт або прострочення виплат;
- кредитор позичальника, з економічних або договірних причин, які стосуються фінансових труднощів позичальника, надає позичальнику уступку, яку в іншому випадку не пропонував би;
- придбання фінансового активу зі значною знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки.

Між тим може виявитися неможливим виявити єдину явну подію; комбінований вплив декількох подій може спричинити зменшення корисності фінансових активів у результаті дії кредитного ризику. Товариство оцінює, чи зазнала дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на кожну звітну дату.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди вважається такою, що зазнала зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, коли позичальнику надається уступка через погіршення фінансового стану позичальника, якщо тільки не існують докази, які піддаються спостереженню, щодо зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, включно з визначенням настання дефолту. Визначення дефолту передбачає врахування індикаторів малоймовірності здійснення оплати і припинення виплат, якщо виплата сум прострочена на 60 днів або більше.

Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується розрахунок резерву на покриття збитків на очікуваних кредитних збитках протягом наступних 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом вірогідності дефолту (PD), яка впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.

Товариство розглядає такі елементи як складові події дефолту:

- позичальник має прострочення боргу понад 60 днів за будь-якими суттєвими кредитними зобов'язаннями перед Товариством; або
- позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством у повному обсязі.

Під час оцінки того, чи існує низька ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Товариство враховує як якісні, так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить від виду активу, наприклад, у корпоративному секторі, на відміну від роздрібного сектору, якісним показником, який використовується, є порушення встановлених фінансових умов. Кількісні показники, такі як статус прострочення та невиплата за іншими зобов'язаннями того самого контрагента, є основним вхідними даними у цьому аналізі. Товариство використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, які або розраховуються власними силами, або отримуються із зовнішніх джерел.

Товариство здійснює моніторинг дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди для оцінки того, чи відбулося істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося істотне збільшення кредитного ризику, Товариство, скоріше за все, буде здійснювати оцінку резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців.

Під час оцінки того, чи істотно збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату, враховуючи залишковий строк погашення інструмента, із ризиком настання дефолту, який очікувався з урахуванням залишкового строку погашення на поточну звітну дату, коли фінансовий інструмент був визнаний уперше. Під час здійснення такої оцінки Товариство бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та підтверджуваною, включно з історичним досвідом та прогнозною інформацією, яка доступна без докладання надлишкових витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Товариства та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозною інформацією.

Враховуючи, що істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання є відносною оцінкою, конкретна зміна, в абсолютному вираженні, у вірогідності дефолту буде важливішою для фінансового інструмента з меншим початковим рівнем вірогідності дефолту у порівнянні з фінансовим інструментом з вищим рівнем вірогідності дефолту.

Коли актив стає простроченим понад 30 днів, Товариство починає вважати, що відбулося істотне збільшення кредитного ризику, і актив має знаходитися на Етапі 2 моделі зменшення корисності, тобто резерв на покриття збитків має оцінюватися, як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента.

### *Подання резерву на покриття очікуваних кредитних збитків у звіті про фінансовий стан*

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди подаються у Звіті про фінансовий стан, як вирахування з валової балансової вартості активів.

### *Оренда*

У момент укладення договору проводиться оцінка щодо того, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Орендодавець має контроль над активом, якщо має наступні права:

- право отримувати більшу частину економічних вигід від використання ідентифікованого активу; і
- право визначати спосіб використання ідентифікованого активу. Якщо клієнт має право контролювати використання ідентифікованого активу лише протягом частини терміну договору, договір має на увазі оренду лише протягом такої частини терміну.

Актив ідентифікується з прямої вказівки в договорі. Однак актив також може ідентифікуватися на підставі непрямого свідчення в той момент, коли актив стає доступним для використання клієнтом.

Продуктивна частина активу є ідентифікованим активом, якщо вона відмінна з фізичної точки зору (наприклад, поверх будівлі). Продуктивна або інша частина активу, яка не є відмінною з фізичної точки зору (наприклад, продуктивна частина оптоволоконного кабелю) не є ідентифікованим активом, якщо вона не представляє практично всю потужність активу і в результаті не надає клієнту право отримувати практично всі економічні вигоди від використання активу.

Право орендодавця на заміну активу є істотним тільки при дотриманні двох наступних умов:

- \* Орендодавець має практичну можливість замінити альтернативні активи протягом терміну використання (наприклад, орендар не може перешкоджати заміні активу постачальником, а у орендодавця є вільний доступ до альтернативних активів або вони можуть бути поставлені орендодавцем протягом прийняттого періоду); і
- \* Орендодавець отримує економічну вигоду від реалізації свого права на заміну активу (а саме очікується, що економічні вигоди, пов'язані з заміною активу, перевищать витрати, пов'язані із заміною активу).

Якщо у орендодавця є право чи обов'язок щодо заміни активу лише на певну дату або після неї або при настанні певної події або після нього, право орендодавця на заміну не є істотним, оскільки у орендодавця відсутня практична можливість замінити альтернативні активи протягом терміну використання.

На дату початку оренди орендар повинен визнати:

- актив у формі права користування; та
- зобов'язання з оренди

Виключення:

- короткострокова оренда; та
- актив з низькою вартістю (в еквіваленті  $\leq 5000,00$  (п'ять тисяч) доларів США за курсом НБУ на дату початку оренди цього активу).

Платежі по короткостроковій оренді та платежі по оренді активів з низькою вартістю відносяться на прибутки та збитки періоду в якому вони виникли лінійним методом; активи та зобов'язання не визнаються, за виключенням авансових орендних платежів або нарахованої орендної плати.

Первісна оцінка зобов'язань по оренді здійснюється на дату початку оренди в розмірі чистої приведенної вартості майбутніх орендних платежів.

Дисконтування орендних платежів здійснюється з використанням процентної ставки, яка або закладена у договорі оренди, або використовується середня ставка залучення додаткових позикових коштів орендаром (затверджується наказом по підприємству).

Грошові потоки, на базі яких здійснюється розрахунок чистої приведеної вартості, включають:

- а) фіксовані платежі за вирахуванням стимулюючих платежів по оренді до отримання;
- б) змінні орендні платежі, розраховані на базі певного індексу (наприклад, індекс споживчих цін) або ставки;
- в) штрафи, які орендар передбачає повинні будуть сплачуватися у випадку припинення оренди.

У подальшому зобов'язання збільшуються на розмір відсотків нарахованих на залишок зобов'язань (збільшення зобов'язань у зв'язку з скороченням періоду дисконтування) та зменшуються на величину здійснюваних орендних платежів. Зобов'язання потребує переоцінки у випадку модифікації оренди або зміни графіків платежів.

Первісна оцінка активу у формі права користування включає:

- величину первісної оцінки зобов'язань по оренді;
- орендні платежі, які здійснено до початку оренди за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів;
- первісні прямі витрати, понесені орендаром (наприклад, витрати на встановлення); та
- витрати по демонтажу або переміщенню базового активу у кінці терміну його служби (приведена вартість витрат на демонтаж відображається як резерв згідно МСФЗ 37).

У подальшому актив оцінюється з використанням моделі обліку за первісною вартістю. Амортизація нараховується у такий самий спосіб, що і на активи які знаходяться у власності.

Якщо немає впевненості щодо того чи перейде актив у власність орендаря у кінці терміну оренди, тоді амортизація нараховується з дати початку оренди до більш ранньої з наступних дат:

- дати закінчення терміну оренди; або
- дати закінчення терміну корисного використання активу.

Якщо відомо, що по закінченню терміну оренди орендар придбає право власності на актив, амортизація повинна нараховуватися на термін його корисного використання. Орендар використовує модель обліку по справедливій вартості відносно інвестиційної нерухомості у формі права користування.

Якщо відсоткова ставка дисконтування не визначена у договорі, то використовується середньорічна ставка вартості позичених не фінансовими корпораціями по даним Національного банку України.

### **Кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість відображається за фактом виконання контрагентом своїх договірних зобов'язань та визнається первісно за справедливою вартістю та відображається у звітності за номінальною вартістю.

### **Позики від банків та інших фінансових установ**

Позики від банків та інших фінансових установ первісно визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням прямих витрат на їх залучення. В подальшому отримані позики обліковуються за амортизованою вартістю придбання із застосуванням ефективної ставки відсотка. Позики включаються до складу поточних зобов'язань, крім тих позик, за якими Товариство має невідворотне зобов'язання з погашення, що перевищує 12 місяців після дати балансу, які класифікуються як не поточні зобов'язання.

У подальшому сума різниці між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у Звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної процентної ставки, та не капіталізуються. Витрати за позиковими коштами включаються в балансову вартість зобов'язань у сумі, у якій вони не були погашені в періоді виникнення

### **Забезпечення**

Забезпечення визнаються, якщо Товариство внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності буде потрібно зменшення ресурсів і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності. У тих випадках, коли Товариство очікує відшкодування забезпечень, наприклад, за договором страхування, сума відшкодування відображається як окремий актив, але тільки за умови, що отримання такого відшкодування практично не викликає сумнівів.

Якщо вплив тимчасової вартості грошей є значним, то забезпечення розраховуються шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків за ставкою до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і, якщо може бути застосовано, враховуючи специфічні ризики, пов'язані з тим чи іншим зобов'язанням. Збільшення забезпечень, що відбувається з плином часу при застосуванні дисконтування, визнається як фінансові витрати.

### **Витрати на персонал**

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками. Товариство, згідно із законодавства України, здійснює нарахування та перерахування внесків (зборів) у вигляді єдиного внеску до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків. Кошти, які перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Товариства у міру їх здійснення. У складі витрат на персонал відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Товариство не має жодних інших зобов'язань за виплатами після виходу на пенсію працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

### **Визнання доходів**

Дохід визнається тоді, коли існує ймовірне надходження економічної вигоди, пов'язаною з певною операцією до Товариства, та може бути достовірно оцінений.

Доходи визнаються за справедливою вартістю реалізованих товарів та послуг, за вирахуванням податку на додану вартість та знижок.

При продажу автомобілів доходи визнаються тоді, коли значні ризики та винагороди, пов'язані з правом володіння на автомобілі, передані покупцю, та сума доходу може бути визначена як різниця між доходом від продажу та затратами на здійснення продажу.

Доходи від надання послуг операційної оренди визнаються у тому звітному періоді, в якому ці послуги були надані, після завершення конкретної операції, оціненої на підставі фактично наданої послуги пропорційно загальному обсягу послуг, що мають бути надані.

Доходи від продажу супутніх (сервісне та технічне обслуговування) визнаються у тому звітному періоді, в якому ці послуги були надані, після завершення конкретної операції, оціненої на підставі фактично наданої послуги, пропорційно загальному обсягу послуг. До складу доходів від продажу супутніх послуг включаються також платежі з сервісного обслуговування за договорами оперативного лізингу, що входять до складу лізингового платежу.

### **Фінансові доходи від оренди, процентні доходи та процентні витрати**

Фінансові доходи від оренди, а також процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки.

Фінансові доходи до договорами оренди розраховуються із застосуванням ставки, передбаченої у договорі оренди, до валової балансової вартості дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка не зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику (тобто за амортизованою вартістю дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди до коригування на суму резерву на покриття очікуваних кредитних збитків).

За всіма фінансовими інструментами, оцінюваними за амортизованою вартістю, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, при дисконтуванні за якою очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного терміну використання фінансового інструмента або протягом коротшого періоду часу, де це можливо, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку враховуються всі договірні умови за фінансовими інструментами (наприклад, право на дострокове погашення), комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки по кредитах.

Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Товариством оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на підставі первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як процентні доходи або витрати.

У разі заниження відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися за первісною ефективною процентною ставкою на основі нової балансової вартості.

### **Операційні витрати**

Витрати враховуються в момент фактичного отримання відповідних товарів чи послуг, незалежно від того, коли гроші чи еквівалент грошей були виплачені, і показуються в фінансовій звітності в тому періоді, до якого вони відносяться.

Витрати за позиками, безпосередньо пов'язаними з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, який обов'язково потребує тривалого періоду часу для його підготовки до використання або продажу відповідно до намірів підприємства, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати за позиками відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

### **Податок на додану вартість**

На всі відповідні закупки та реалізацію, крім відсотків, що становлять дохід від фінансового лізингу та компенсаційних витрат за страхування об'єкту лізингу, нараховується податок на додану вартість (*надалі*-ПДВ). На дату складання звітності його ставка становить – 20%. ПДВ може бути використаний для зменшення податкових зобов'язань з ПДВ після того, як його було сплачено та відображено в балансі у складі дебіторської заборгованості.

Податкові органи дозволяють проводити розрахунки по ПДВ на чистій основі. При створенні резерву на знецінення дебіторської заборгованості резервується вся сума цієї заборгованості, в тому числі ПДВ. Відповідне відстрочене зобов'язання з ПДВ відображається у звітності до моменту списання дебіторської заборгованості для цілей оподаткування.

### **Податок на прибуток**

Податок на прибуток нараховується у фінансовій звітності у відповідності до українського, яке діяло, або, в основному, діяло у звітному періоді. Податок на прибуток включає нарахування поточного податку на прибуток та відстроченого податку, і визнається у Звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, якщо він не стосується операцій, які вже були визнані у тому самому періоді у складі інших сукупних доходів.

У звітному році ставка податку на прибуток складала 18 відсотків.

Поточний податок на прибуток являє собою суму, яку передбачається сплатити або відшкодувати у податкових органів стосовно оподатковуваних прибутків або збитків за поточний та попередні періоди.

Відстрочений податок на прибуток визначається стосовно тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподаткованого прибутку.

Відстрочені податкові зобов'язання зазвичай визнаються для всіх тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи зазвичай визнаються для всіх тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню. Такі відстрочені податкові активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті первісного визнання (крім випадків об'єднання підприємств) активів та зобов'язань в операції, яка не впливає ані на оподатковуваний прибуток, ані на обліковий прибуток. Окрім того, відстрочені податкові зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті первісного визнання гудвілу.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок визнається у Звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, окрім випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей власного капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі власного капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються «Нетто» у Звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, коли:

- Товариство має юридично закріплене право погасити поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань; та
- відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого суб'єкта оподаткування.

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Товариства. Ці податки включені як компонент операційних витрат у Звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

#### ***Взаємозалік статей активів і зобов'язань***

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік відображених у звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Доходи і витрати не згортаються у Звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, за виключенням випадків, коли це вимагається або дозволяється згідно МСФЗ або відповідним тлумаченням, при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Товариства. У випадку обліку передачі фінансового активу, яке не веде до припинення визнання такого активу, Товариство не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

#### ***Умовні активи та умовні зобов'язання***

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку, коли існує достатня ймовірність отримання Товариством економічних вигід.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Дані зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є значною.

#### ***Статутний капітал***

Внески до власного капіталу визнаються за первісною вартістю.

#### ***Пов'язані сторони***

Для цілей даної фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін (у тому числі фізична особа) має можливість контролювати або значно впливати на операційні та фінансові рішення іншої компанії. При розгляді будь-яких відносин, які можна визначити як операції пов'язаних сторін, враховується сутність операцій, а не тільки їх юридична форма.

#### ***Операції з іноземною валютою***

Фінансова звітність Товариства подається в українській гривні- валюті основного економічного середовища, в якому провадить свою операційну діяльність Товариство. (її функціональній валюті). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства (іноземних валютах), перераховуються в українську гривню за відповідними офіційними курсами обміну валют, які переважають на звітну дату.

Балансова вартість активів та зобов'язань, деномінованих в іноземній валюті, відображається у Звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи за офіційним курсом обміну валют, який діяв на дату їх виникнення, та переоцінюються за курсами обміну на звітну дату. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом обміну, який діяв на дату їх виникнення, а не на дату розрахунків, а у випадку застосування касового методу- за курсом обміну валют на дату розрахунку.

Перерахунок за курсами на кінець звітного періоду не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій та капіталу.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
1 долар США	27,2782	28,2746
1 Євро	30,9226	34,7396

### **Страхові виплати**

Товариство страхує всі об'єкти за договорами фінансового лізингу (забезпечення) у пов'язаних та непов'язаних страхових компаніях. Договір страхування діє протягом 12 місяців з моменту укладання. Товариство здійснює оплату страхових послуг: у момент укладання договору страхування та/або (невиключно) щоквартально у розмірі ¼ страхового платежу. Витрати зі страхування визнає рівномірно протягом строку дії договору страхування у 1/365 за кожен день дії договору страхування у складі інших витрат. Страхові витрати майбутніх періодів визнаються у складі інших активів до моменту визнання витрат. Лізингоотримувачі/орендатори компенсують Товариству страхові виплати у складі орендних виплат відповідно до графіку платежів, узгодженого в договорі. Товариство визнає компенсацію страхових платежів як дохід від страхування майна, яке передане у фінансову оренду, у складі інших доходів в момент погашення страхової виплати (здійснення ремонту автомобіля сервісною станцією). До моменту погашення страхові виплати у вигляді доходів майбутніх періодів відображаються у складі поточних зобов'язань.

### **Управління ризиками**

**Фінансові ризики.** Діяльність підприємства піддається впливу безлічі фінансових ризиків, включаючи ефект від зміни ринкових цін, коливань валютних курсів. Керівництво підприємства веде політику, спрямовану на попередження й зменшення впливу таких ризиків. Управління ризиками здійснюється керівництвом підприємства.

**Кредитні ризики.** Кредитний ризик – це ризик виникнення у підприємства фінансового збитку, що викликаний невиконанням покупцем або контрагентом за фінансовим інструментом своїх боргових зобов'язань. Фінансові інструменти, які потенційно піддаються впливу кредитного ризику, в основному представлені торговою дебіторською заборгованістю і грошовими коштами та еквівалентами. Кредитоздатність покупців та замовників періодично оцінюється на основі внутрішньої та зовнішньої інформації, по історії розрахунків з цими покупцями. Товариство аналізує строки погашення та здійснюють відповідні заходи щодо своєчасного стягнення дебіторської заборгованості. Товариство створює оціночний резерв під знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості, який являє собою розрахункову оцінку величини понесених кредитних збитків.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання при настанні строку їх погашення. Для управління ризиком ліквідності керівництво підприємства проводить політику управління активами й зобов'язаннями, спрямовану на недопущення розривів у строках платежів, що виражається в здатності мобілізації ліквідних активів для погашення поточних зобов'язань.

**Ринковий ризик.** Ринковий ризик - це ризик того, що зміна ринкових цін, таких як обмінні курси валют, ставки проценту, ціни на товари, здійснять негативний вплив на прибуток підприємства та на вартість фінансових інструментів. Мета управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб контролювати схильність до ринкового ризику та утримувати його в допустимих межах.

**Валютний ризик.** Товариство схильне до валютного ризику, здійснюючи залучення позик та здійснюючи продаж готової продукції та закупки сировини, виражені в іноземній валюті. З метою зниження ризиків, пов'язаних зі зміною валютного курсу Товариство розробляє бюджети з урахуванням можливих змін валютних курсів.

**Процентний ризик.** Керівництво підприємства не має формалізованої політики в частині управління процентним ризиком. Однак при залученні нових кредитів або позик, керівництво вирішує питання про те, яка ставка відсотка – фіксована чи змінна, буде більш вигідною для підприємства впродовж очікуваного періоду до настання строку погашення, на основі власних суджень.



### *Управління капіталом*

Товариство не має офіційного внутрішнього документа, що визначає принципи управління капіталом, проте керівництво вживає заходів з підтримання капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб підприємства, а також для підтримки довіри учасників ринку. Це досягається за допомогою ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки і результату діяльності, а також планування довгострокових інвестицій, що фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності підприємства.

### *Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства*

Асоційована організація – це організація, на діяльність якої Товариство має суттєвий вплив. Суттєвий вплив – це повноваження брати участь у прийнятті рішень по фінансовій та операційній політиці об'єкта інвестицій, але не контролювати або спільно контролювати цю політику.

Спільне Товариство – це спільне підприємництво, яке передбачає наявність у сторін, що володіють спільним контролем над діяльністю, прав на чисті активи діяльності. Спільний контроль - це передбачений договором поділ контролю над діяльністю, що має місце тільки коли прийняття рішень щодо значимої діяльності вимагає одногосної згоди сторін, які поділяють контроль.

Фактори, що враховуються при визначенні наявності значного впливу або спільного контролю, аналогічні факторам, що враховуються при визначенні наявності контролю над дочірніми організаціями.

Інвестиції підприємства в її асоційовану організацію і спільне Товариство обліковуються за методом участі в капіталі.

Відповідно до методу пайової участі інвестиція в асоційовану організацію або спільне Товариство спочатку визнається за первісною вартістю. Вартість інвестиції згодом коригується внаслідок визнання змін в частці підприємства чистих активах асоційованої організації або спільного підприємства, що виникають після дати придбання. Гудвіл, що відноситься до асоційованого підприємства або спільного підприємства, включається до балансової вартості інвестиції і не тестується на знецінення окремо.

Звіт про прибуток або збиток відображає частку підприємства в результаті діяльності асоційованої організації або спільного підприємства. Крім того, якщо були зміни, безпосередньо визнані у власному капіталі асоційованого підприємства або спільного підприємства, Товариство визнає свою частку такої зміни і розкриває цей факт, коли це може бути застосовано, у звіті про зміни власного капіталу.

Частка підприємства прибутку чи збитку асоційованого підприємства і спільного підприємства представлена безпосередньо в звіті про прибуток або збиток за рамками операційного прибутку. Вона являє собою прибуток або збиток після оподаткування та обліку неконтролюючих часток у дочірніх організаціях асоційованого підприємства або спільного підприємства.

Фінансова звітність асоційованого підприємства або спільного підприємства складається за той же звітний період, що і фінансова звітність підприємства. У разі необхідності вона містить коригування з метою приведення облікової політики відповідно до облікової політики підприємства.

Після застосування методу участі в капіталі Товариство визначає необхідність визнання додаткового збитку від зменшення корисності своєї інвестиції в асоційовану організацію або спільне Товариство. На кожну звітну дату Товариство встановлює наявність об'єктивних підтверджень знецінення інвестицій в асоційовану організацію або спільне Товариство. У разі наявності таких підтверджень Товариство розраховує суму знецінення як різницю між очікуваною сумою відшкодування асоційованого підприємства або спільного підприємства і її / його балансовою вартістю і визнає збиток у звіті про прибутки та збитки за статтею «Частка в прибутку асоційованого підприємства і спільного підприємства».

У разі втрати значного впливу над асоційованою організацією або спільного спільним Товариством, Товариство оцінює і визнає, що залишилися інвестиції по справедливій вартості. Різниця між балансовою вартістю асоційованого підприємства або спільного підприємства на момент втрати значного впливу або спільного контролю і справедливою вартістю інвестицій, що залишилися, та надходженнями від вибуття визнається у складі прибутку або збитку.

### *Класифікація активів і зобов'язань на оборотні / короткострокові і необоротні / довгострокові*

У звіті про фінансовий стан Товариство представляє активи і зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні / короткострокові і необоротні / довгострокові. Актив є оборотним, якщо:

▶ Його передбачається реалізувати або він призначений для продажу або споживання в рамках звичайного операційного циклу;

▶ він утримується головним чином для цілей торгівлі;

▶ його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;  
 або

▶ він являє собою грошові кошти або еквівалент грошових коштів, крім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, що діють, як мінімум, протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

▶ його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;

▶ воно утримується переважно для цілей торгівлі;

▶ воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;  
 або

▶ організація не має безумовного права перенести врегулювання зобов'язання по меншій мірі на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Товариство класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання класифікуються як необоротні / довгострокові активи і зобов'язання.

### *Сфери застосування істотних суджень керівництва*

Під час підготовки фінансової звітності, згідно МСФЗ, від управлінського персоналу Товариства вимагається робити оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображені у звітності суми доходів і витрат протягом звітного періоду. Управлінський персонал здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Оцінки та судження управлінського персоналу ґрунтуються на історичному досвіді та різних інших факторах, які, на його думку, є доцільним у конкретних обставинах. Незважаючи на те, що оцінки базуються на інформації, яку має керівництво щодо поточних подій та обставин, фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок у залежності від різних припущень або умов. Такі оцінки і судження вважаються важливими для відображення фінансового стану Товариства:

- **Істотне збільшення кредитного ризику-** очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців для активів Етапу 1, або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що є істотним збільшенням кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Товариство враховує якісну та кількісну обґрунтовану та підтверджену прогнозу інформацію;
- **Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику-** коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Товариство збільшує постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі, або активи можуть перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів. Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширенішими, коли відбувається істотне збільшення кредитного ризику (або коли таке істотне збільшення сторнується), і, таким чином, активи переходять з групи очікуваних кредитних збитків на період 12 місяців до активів з очікуваними кредитними збитками на весь строк дії інструментів, або навпаки. Це також може відбуватися у рамках портфелів, які продовжують оцінюватися на тій самій основі, як очікувані кредитні збитки на період 12 місяців чи на весь строк дії інструментів, але сума очікуваних кредитних збитків змінюється, оскільки кредитний ризик портфелів є іншим.
- **Моделі і припущення, які використовуються-** Товариство використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визнання припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.
- **Вірогідність дефолту-** являє собою основну вхідну інформацію під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Вірогідність дефолту є оцінкою вірогідності настання дефолту протягом конкретного часового горизонту, розрахунок якої передбачає використання історичних даних, припущень та очікувань щодо майбутніх умов.

- **Рівень збитку у випадку дефолту-** є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Оцінка базується на різниці між належними потоками грошових коштів за договорами і тими, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від забезпечення та невід'ємних покращень кредиту.
- **Встановлення кількості та відносних оцінок прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту/ринку та визначення прогнозної інформації, яка стосується кожного сценарію-** під час оцінки очікуваних кредитних збитків Товариство використовує обґрунтовану та підтверджену прогнозу інформацію, яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних економічних чинників, і те, яким чином ці чинники впливатимуть один на одного.
- **Справедлива вартість автомобілів, отриманих в якості забезпечення-** Товариство визначає вартість автомобілів, отриманих у якості забезпечення кредитних операцій, за справедливою вартістю. Оцінка справедливої вартості автомобілів вимагає формування суджень та використання припущень щодо порівнянності об'єктів та інших факторів. Виходячи із викладеного вище, резерв на покриття кредитних збитків від зменшення корисності фінансової оренди може зазнати впливу від застосування оціненої вартості автомобілів, використаної в умовах кризи або за інших обставин.

### *Податкове законодавство*

Внаслідок наявності в українському господарському, і, зокрема, податковому законодавстві, положень, які дозволяють більше одного варіанта тлумачень, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні управлінського персоналу Товариства. Податкові облікові записи залишаються відкритими для перевірки податковими органами протягом трьох років.

### **ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ**

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

*Безперервно діюче Товариство.* Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан підприємства, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку бенефіціарних власників, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, в тому числі укладені угоди по реструктуризації фінансових зобов'язань.

*Резерви під знецінення активів.* На дату первісного визнання та на кожен звітну дату Товариство оцінює всі боргові фінансові активи, крім тих, що віднесі до категорії фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку з урахуванням знецінення за моделлю очікуваних кредитних збитків. Суттєві судження керівництва враховують критерії етапів знецінення, коефіцієнтів знецінення для торгової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, рівня очікування нестримуваних контрактних грошових потоків у порівнянні з первісно очікуваними та строки отримання очікуваних грошових потоків.

Балансова вартість нефінансових активів підприємства, відмінних від запасів і відстрочених податкових активів, аналізується на кожен звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. За наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування відповідного активу. Суттєві оцінки та судження по знеціненню активів наведені в Примітках 5 «Суттєві положення облікової політики»; 6 «Основні засоби»; 9,15,16 «Фінансові активи та зобов'язання»;12 «Запаси».

*Строки корисного використання об'єктів основних засобів.* Товариство оцінює термін, що залишився, корисного використання основних засобів не рідше одного разу на рік наприкінці фінансового року. У разі якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСФЗ (IAS)

8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». У 2021 році змін в облікових оцінках строку корисного використання основних засобів не було. Інформація про основні засоби наведена у примітці 6.

**Примітка 1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року основні засоби були представлені наступним чином:

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Разом основні засоби
<b>Первісна вартість</b>				
<b>31 грудня 2019</b>	<b>68</b>	<b>5 010</b>	<b>90</b>	<b>5 168</b>
Надходження	11	3 562	3	3 576
Вибуття	0	(2 958)	0	(2 958)
Дооцінка/уцінка	0	0	0	0
<b>31 грудня 2020</b>	<b>79</b>	<b>5 614</b>	<b>93</b>	<b>5 786</b>
Надходження	0	17 920	43	17 963
Вибуття	(1)	(14 343)	(0)	(14 344)
Дооцінка/уцінка	0	0	0	0
<b>31 грудня 2021</b>	<b>78</b>	<b>9 191</b>	<b>136</b>	<b>9 405</b>
<b>Накопичена амортизація</b>				
<b>31 грудня 2019</b>	<b>(65)</b>	<b>(474)</b>	<b>(80)</b>	<b>(619)</b>
Нарахування амортизації за рік	(4)	(939)	(3)	(946)
Вибуло амортизації за рік		662		
<b>31 грудня 2020</b>	<b>(69)</b>	<b>(751)</b>	<b>(83)</b>	<b>(903)</b>
Нарахування амортизації за рік	(7)	(1 992)	(43)	(2 042)
Вибуло амортизації за рік	1	1 799		1 800
<b>31 грудня 2021</b>	<b>(75)</b>	<b>(944)</b>	<b>(126)</b>	<b>(1 145)</b>
<b>Чиста балансова вартість станом на:</b>				
<b>31 грудня 2019</b>	<b>3</b>	<b>4 536</b>	<b>10</b>	<b>4 549</b>
<b>31 грудня 2020</b>	<b>10</b>	<b>4 863</b>	<b>10</b>	<b>4 883</b>
<b>31 грудня 2021</b>	<b>3</b>	<b>8 247</b>	<b>10</b>	<b>8 260</b>

**Примітка 2. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року нематеріальні активи були представлені наступним чином:

	Право користування ліцензіями	Всього:
<i>* у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше</i>		
<b>Первісна вартість</b>		
<b>31 грудня 2019</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Надходження		
<b>31 грудня 2020</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Вибуття		
<b>31 грудня 2021</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>Накопичена амортизація</b>		

<b>31 грудня 2019</b>	<b>(9)</b>	<b>(9)</b>
Нарахування амортизації за рік	(1)	(1)
Вибуття	-	-
<b>31 грудня 2020</b>	<b>(10)</b>	<b>(10)</b>
Нарахування амортизації за рік	-	-
Вибуття	-	-
<b>31 грудня 2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чиста балансова вартість станом на:</b>		
<b>31 грудня 2019</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>31 грудня 2020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>31 грудня 2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Нематеріальні активи представлені правами на користування ліцензійними продуктами. У 2022 році планується впровадити, на рівні з існуючими, новий програмний комплекс, що дозволить автоматизувати всі бізнес-процеси Товариства, значно скоротити час обробки документів та систематизувати роботу, перевівши значну частку документообігу в електронну форму. Кінцевою метою впровадження є підвищення конкурентоспроможності Товариства через максимізацію ефективності діяльності персоналу та впровадження нових продуктів на базі автоматизації обліку.

### Примітка 3. ГРОШОВІ КОШТИ І ЗАЛИШКИ НА РАХУНКАХ В БАНКАХ

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року грошові кошти та залишки на банківських рахунках представлені наступним чином:

\* у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

	31.12.2021	31.12.2020
Грошові кошти на банківських рахунках у гривні	2 068	346
<b>Усього грошових коштів та залишків на рахунках у банках</b>	<b>2 068</b>	<b>346</b>

### Примітка 4. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Відповідно до Податкового кодексу України (надалі-«Кодекс») об'єкт оподаткування з податку на прибуток підприємств визначається, виходячи з фінансового результату до оподаткування відповідно до концептуальної основи ведення бухгалтерського обліку, прийнятої на Товаристві, скоригованого на визначений Кодексом перелік коригувань. Починаючи з 1 січня 2019 року, згідно зі змінами у законодавстві України, Товариство використовує фінансовий результат до оподаткування згідно з МСФЗ для визначення суми податку на прибуток підприємств. Товариство зазнає впливу постійних податкових різниць внаслідок того, що певні витрати не підлягають вирахуванню в цілях оподаткування, а також через режим звільнення окремих категорій доходів до оподаткування.

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей оподаткування. Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з обліковою вартістю певних активів.

Різниці, які коригують фінансовий результат до оподаткування станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року були представлені наступним чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	691	13
<b>Усього різниць</b>	<b>691</b>	<b>13</b>

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року, були представлені наступним чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Прибуток до оподаткування за даними фінансової звітності підприємства	913	755
Податок за встановленою податковою ставкою (18%)	( 164)	( 136)
Податковий вплив податкових різниць	( 124)	( 2)
Теоретичне розрахункове значення економії з податку на прибуток (ставка податку 18%)	0	0
Вплив невизнаного ВПА	(0)	(0)
Сума збитку, що переноситься на майбутні періоди	(0)	(0)
Невизнаний ВПА з податкового збитку	0	0
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>( 288)</b>	<b>( 138)</b>

Податкова декларація з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року, була представлена наступним чином:

Декларація з податку на прибуток за :	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
	тис. грн.	тис. грн.
01 Дохід	83 445	35 690
02 Фінансовий результат до оподаткування	913	755
03 Рі Різниця	690	13
04 Об'єкт оподаткування	1 603	768
17 Податок на прибуток	<b>( 288)</b>	<b>( 138)</b>

#### Примітка 5. ЗАПАСИ

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року запаси були представлені наступним чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Запасні частини	11	10
<b>Всього</b>	<b>11</b>	<b>10</b>

#### Примітка 6. ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року інші оборотні активи були представлені наступним чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Торговельна дебіторська заборгованість	540	988
Надана фінансова допомога	562	964
<b>Усього фінансові оборотні активи</b>	<b>1 102</b>	<b>1 952</b>
Аванси постачальникам (передплати)	437	140

Податок на додану вартість з авансів отриманих	780	603
Інша дебіторська заборгованість	287	115
Страхові витрати майбутніх періодів	2 451	1 282
<b>Всього нефінансові оборотні активи</b>	<b>3 955</b>	<b>2 141</b>
<b>Усього інші оборотні активи</b>	<b>5 057</b>	<b>4 093</b>

Торговельна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 року та 31 грудня 2020 року була представлена наступним чином:

Види заборгованості	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Заборгованість за ТМЦ та надані послуги сервісу (договори сервісного обслуговування до договорів фінансової оренди)	426	516
Інші супутні послуги	27	11
Заборгованість за договорами комісії	0	251
Заборгованість за оперативною орендою	309	432
<b>Всього без урахування знецінення</b>	<b>762</b>	<b>1 210</b>
Знецінення	( 222)	( 222)
<b>Всього торговельна та інша дебіторська заборгованість</b>	<b>540</b>	<b>988</b>

Види заборгованості	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Торговельна дебіторська заборгованість, терміном погашення до 30 днів	483	584
Сума знецінення	0	0
Торговельна дебіторська заборгованість за операціями з пов'язаними особами, (ставка - 0,00%)	57	404
Сума знецінення	0	0
Прострочена торговельна дебіторська заборгованість від 180 до 365 днів	222	222
Сума знецінення	( 222)	( 222)
Прострочена торговельна дебіторська заборгованість більше 365 днів	0	0
Сума знецінення	0	0
<b>Всього знецінення</b>	<b>( 222)</b>	<b>( 222)</b>
<b>Всього торговельна та інша дебіторська заборгованість</b>	<b>540</b>	<b>988</b>

Умови, які стосуються дебіторської заборгованості пов'язаних сторін, розкриті в Примітці 8. На торговельну дебіторську заборгованість відсотки не нараховуються, і вона, як правило, погашається протягом 30-90 днів.

**Примітка 7. ПОДАТКИ ДО ВІДШКОДУВАННЯ ТА ПЕРЕДПЛАТА З ПОДАТКІВ, ЗБОРІВ ТА ОБОВ'ЯЗКОВИХ ПЛАТЕЖІВ**

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року податки до відшкодування та переоплати з податків, зборів та обов'язкових платежів були представлені наступним чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
ПДВ до відшкодування	0	307
Авансові внески з транспортного податку	76	107
<b>Усього податки до відшкодування та переоплати</b>	<b>76</b>	<b>414</b>

**Примітка 8. ОПЕРАЦІЇ ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ**

ТОВ «ВІДІ-ЛІЗИНГ» контролюється Джурицьким Віталієм Олександровичем, який є бенефіціарним власником та йому опосередковано належить 95% статутного капіталу Товариства.

Для цілей даної фінансової інформації сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону, вони знаходяться під спільним контролем або мають суттєвий вплив на прийняття фінансових та управлінських рішень. При визначенні пов'язаних сторін до уваги приймається суть відносин, а не їх юридична форма. Група проводить операції як з пов'язаними, так і не з пов'язаними сторонами.

Зазвичай неможливо об'єктивно оцінити, чи була би проведена операція з пов'язаною стороною, якби дана сторона не була пов'язаною, і чи була би операція проведена в тих же термінах, на тих же умовах, і в тих же сумах, якби сторони не були пов'язані.

Залишки заборгованості з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року були представлені наступним чином:

	Рік, який закінчився 31.12.2021 року	Рік, який закінчився 31.12.2020 року
<b>Дебіторська заборгованість з покупцями</b>	<b>57</b>	<b>404</b>
ТОВ «ВІДІ Авто-Онлайн»	21	0
ТОВ «ВІДІ Автомобілі з пробігом»	10	256
ТОВ «ВІДІ Авеню»	0	1
ТОВ «ВІДІ Автосіті Кільцева»	9	0
ТОВ «ВІДІ Автестрада»	0	3
ТОВ «ВІДІ Юнікомерс»	1	0
ТОВ «ВІДІ-Мистецтво»	15	2
ТОВ «ВІДІ-Пауер»	1	142
ТОВ «ВІДІ-Санрайз»	0	0
<b>Дебіторська заборгованість з постачальниками</b>	<b>206</b>	<b>97</b>
ТДВ «СК «ВІДІ-Страховання»	19	0
ТОВ «ВІДІ Авеню»	8	0
ТОВ «ВІДІ Автострада»	138	0
ТОВ «ВІДІ Елеганс»	0	5
ТОВ «ВІДІ Нордвей»	15	15
ТОВ «ВІДІ Пальміра»	0	0
ТОВ «ВІДІ-Край Моторз»	25	25
ТОВ «ВІДІ-Пауер»	0	51



<b>Дебіторська заборгованість за фінансовою допомогою та інша дебіторська заборгованість</b>	<b>562</b>	<b>964</b>
ТОВ «ВІДІ Еліт»	25	25
ТОВ «ВІДІ Кузовний Сервіс»	206	299
ТОВ «ВІДІ-Пауер»	0	640
ТОВ «ВІДІ-Скай»	332	0
<b>Всього дебіторська заборгованість</b>	<b>826</b>	<b>1 464</b>
<b>Аванси, отримані від покупців</b>	<b>2 902</b>	<b>1 247</b>
ТОВ «ВІДІ Авто-Онлайн»	199	0
ТОВ «ВІДІ Автосіті Кільцева»	334	0
ТОВ «ВІДІ Автострада»	565	0
ТОВ «ВІДІ Інсайт»	307	0
ТОВ «ВІДІ-Пауер»	1 497	1 233
ТДВ «СК «ВІДІ-Страховання»	0	13
<b>Кредиторська заборгованість перед постачальниками</b>	<b>2 269</b>	<b>908</b>
ТОВ «ВІДІ Авеню»	0	92
ТОВ «ВІДІ Авто-Онлайн»	24	0
ТОВ «ВІДІ Автомобілі з пробігом»	196	10
ТОВ «ВІДІ Автосіті Кільцева»	126	59
ТДВ «СК «ВІДІ-Страховання»	1 198	512
ТОВ «ВІДІ Автострада»	218	9
ТОВ «ВІДІ Адванс»	396	0
ТОВ «ВІДІ Гранд»	1	1
ТОВ «ВІДІ Елеганс»	12	6
ТОВ «ВІДІ Нордвей»	31	0
ТОВ «ВІДІ Юнікомерс»	15	4
ТОВ «ВІДІ-Край Моторз»	52	216
ТОВ «ВІДІ-Скай»	1	0
<b>Кредиторська заборгованість за фінансовою допомогою та інша кредиторська заборгованість</b>	<b>361</b>	<b>0</b>
ТОВ «ВІДІ Юнікомерс»	361	0
<b>ВСЬОГО КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ</b>	<b>5 532</b>	<b>2 155</b>

**Примітка 9. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ**

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість з фінансового лізингу була представлена наступним чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Валова заборгованість за договорами фінансової оренди	54 666	22 294
Неотриманий фінансовий дохід за договорами фінансової оренди	( 15 124)	( 5 759)
<b>Поточна вартість мінімальних лізингових платежів</b>	<b>39 542</b>	<b>16 535</b>

**Відображено в балансі наступним чином:**

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
<i>* у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше</i>		
Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди, у т. ч. за нарахованих %	23 104	11 492
Нарахований резерв сумнівної заборгованості поточної заборгованості за договорами фінансової оренди	( 675)	( 327)
<b>Чиста реалізаційна вартість поточної дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди</b>	<b>22 429</b>	<b>11 165</b>

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
<i>* у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше</i>		
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	16 438	5 043
Нарахований резерв сумнівної заборгованості довгострокової заборгованості за договорами фінансової оренди	( 493)	( 151)
<b>Чиста реалізаційна вартість довгострокової дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди</b>	<b>15 945</b>	<b>4 891</b>

Товариство розраховує резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на підставі внутрішньої моделі, яка враховує історичні дані про рівень втрат. Управлінський персонал аналізує історичні дані про рівень втрат і розраховує вірогідність дефолту, а також долю втрат в разі дефолту, які потім використовуються для обчислення резерву на покриття очікуваних кредитних збитків під оцінку для кожного типу лізингу.

Договори фінансового лізингу Товариства зазвичай передбачають внесення лізингоотримувачем авансового платежу у розмірі від 20% купівельної ціни активу на момент початку дії договору лізингу. В період дії договору лізингу Товариство зберігає право власності на актив. Ризики, супутні володінню активом, що орендується, включаючи його пошкодження та крадіжку, підлягають страхуванню. Відповідно до договорів страхування у випадках повної загибелі або крадіжки, Товариство є по ним вигодо набувачем. При оцінці резерву на покриття очікуваних кредитних збитків Товариство використовує допущення, що прострочені чисті інвестиції в лізинг будуть погашені в основному за рахунок продажу об'єкту лізингу. Отже фінансовий ефект, який надає наявність забезпечення на величину резерву є істотним. Грунтуючись на історичному досвіді, управлінський персонал вважає, що справедлива вартість застави чистих інвестицій в лізинг-щонайменше дорівнює їх балансовій вартості. Оцінка вартості забезпечення заснована на вартості забезпечення, розрахованою на момент укладення договору лізингу, і, як правило, не передивляється, за винятком випадків, коли інвестиції в лізинг оцінюються на індивідуальній основі, як знецінені. На іншу дебіторську заборгованість, відмінну від заборгованості по договорам фінансового лізингу та дебіторської заборгованості пов'язаних осіб, нараховується резерв знецінення.

В таблиці нижче наведені мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди та їх теперішня вартість станом на 31 грудня 2021 року:

	Мінімальні орендні платежі станом на 31 грудня 2021	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2021
Суми до сплати за договорами фінансової оренди протягом:		
1 року	8 725	7 093
від 2 до 5 року включно	45 941	32 449
<b>Усього:</b>	<b>54 666</b>	<b>39 542</b>
Майбутній фінансовий дохід	( 15 124)	
Теперішня вартість орендних зобов'язань	<b>39 542</b>	
<i>За відніманням сум до погашення протягом 12 місяців</i>		7 093
<i>Сума до погашення після 12 місяців</i>		32 449

В таблиці нижче наведені мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди та їх теперішня вартість станом на 31 грудня 2020 року:

	Мінімальні орендні платежі станом на 31 грудня 2020	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2020
Суми до сплати за договорами фінансової оренди протягом:		
1 року	4 283	3 721
від 2 до 5 року включно	18 011	12 814
<b>Усього:</b>	<b>22 294</b>	<b>16 535</b>
Майбутній фінансовий дохід	( 5 759)	
Теперішня вартість орендних зобов'язань	<b>16 535</b>	<b>16 535</b>
<i>За відніманням сум до погашення протягом 12 місяців</i>		3 721
<i>Сума до погашення після 12 місяців</i>		12 814

Аналіз по строкам дебіторської заборгованості з фінансового лізингу станом на 31 грудня 2021 року:

	Сума заборгованості	Сума нарахованого резерву
Не прострочена	39 542	( 1 168)
Прострочена до 60 днів	0	0
більше 61 дня	0	0
<b>Усього:</b>	<b>39 542</b>	<b>( 1 168)</b>

Аналіз по строкам дебіторської заборгованості з фінансового лізингу станом на 31 грудня 2020 року:

	Сума заборгованості	Сума нарахованого резерву
Не прострочена	16 534	( 478)
Прострочена до 60 днів	0	0
більше 61 дня	0	0
<b>Усього:</b>	<b>16 534</b>	<b>( 478)</b>

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року, розкривається у Примітці 10.

**Примітка 10. РЕЗЕРВИ НА ПОКРИТТЯ ОЧІКУВАНИХ КРЕДИТНИХ ЗБИТКІВ ВІД ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ**

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2021 року була представлена наступним чином:

	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Усього:
<b>Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 01 січня 2021 року</b>	( 478)	0	0	( 478)
Перехід до Етапу 1 (ECLs на 12 місяців)	( 691)	0	0	( 691)
Перехід до Етапу 2 (ECLs на весь строк дії)	0	0	0	0
Перехід до Етапу 3 (ECLs на весь строк дії)	0	0	0	0
Списання	0	0	0	0
Фінансові активи, визнання яких припинено протягом звітного періоду	0	0	0	0
Вплив інших змін	0	0	0	0
<b>Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>( 1 168)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>( 1 168)</b>

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2020 року була представлена наступним чином:

	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Усього:
<b>Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 01 січня 2020 року</b>	( 465)	0	0	( 465)
Перехід до Етапу 1 (ECLs на 12 місяців)	( 86)	0	0	( 86)
Перехід до Етапу 2 (ECLs на весь строк дії)	0	0	0	0
Перехід до Етапу 3 (ECLs на весь строк дії)	0	0	0	0
Списання	73	0	0	73
Фінансові активи, визнання яких припинено протягом звітного періоду	0	0	0	0
Вплив інших змін	0	0	0	0
<b>Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>( 478)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>( 478)</b>

**Інструменти для зменшення кредитного ризику**

Товариство отримує у заставу той самий актив, який надається у фінансову оренду. Управлінський персонал Товариства здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення, і, за необхідності, здійснює переоцінку його вартості. Переоцінка вартості забезпечення, утримуваного Товариством, за умови суттєвого відхилення від його справедливої вартості, проводиться за рахунок: а) визначення ринкової вартості майна незалежними сертифікованими оцінювачами або працівниками Товариства відповідної фахової кваліфікації; б) коригування вартості для груп майна з подібними технічними характеристиками, призначенням та умовами використання.

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року об'єктами фінансової оренди, а отже і забезпечення, є виключно легкові автомобілі. Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року, не було істотних вилучень орендованого майна.

**Примітка 11. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА КРЕДИТАМИ БАНКІВ**

Довгострокові запозичені кошти від банків та інших фінансових установ були представлені на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року наступним чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року			
<b>Довгострокові зобов'язання</b>	<b>6 903</b>	<b>0</b>			
Довгострокові кредити від банків	6 903	0			
	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Валюта кредитування	середньо зважена відсоткова ставка, %	Строк погашення кредиту
<b>Назва банку</b>					
АБ "УКРГАЗБАНК" (кредитний договір № 11-K/20_VIP (20.11.2020))	4 556	0	гривня	14,00%	19.11.2025
АТ "УКРЕКСІМБАНК" (кредитний № 21-1KT0016 04.10.2021)	2 347	0	гривня	12,08%	03.10.2026
<b>Всього довгострокові зобов'язань за кредитними коштами</b>	<b>6 903</b>	<b>0</b>			

Короткострокові запозичені кошти від банків та інших фінансових установ були представлені на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року наступним чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
<b>Короткострокові зобов'язання</b>		
Поточна заборгованість за довгостроковими кредитами від банків	7 192	765

Короткострокові кредити	18 752	9 179
Кредиторська заборгованість з нарахованих % витрат	337	123
	<b>26 282</b>	<b>10 066</b>

Короткострокові запозичені кошти від банків та інших фінансових установ з урахуванням зобов'язань з відсоткових витрат були представлені на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року наступним чином:

Назва банку	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Валюта кредитування	середньозважена відсоткова ставка, %	Строк погашення кредиту
КРЕДИТВЕСТ БАНК, АТ (кредитний договір № 202-3356/17-КЮ від 27.10.2017)	4 481	2 530	гривня	16,00%	26.10.2023
КРЕДИТВЕСТ БАНК, АТ (кредитний договір № 203-3356/17-КЮ від 27.10.2017)	629	1 674	гривня	17,00%	26.10.2023
КРЕДИТВЕСТ БАНК, АТ (кредитний договір № 270-3356/19-КЮ від 26.02.2019)	8 196	5 097	гривня	15,00%	26.02.2024
КРЕДИТВЕСТ БАНК, АТ (кредитний договір № 488-3356/21-РНК_ВЛ від 30.09.2021)	5 637	0	гривня	12,00%	29.09.2026
АЛЬПАРИ БАНК, АТ (кредитний договір № 01/250516-КЮ від 25.05.2016)	0	116	гривня	21,00%	19.04.2021
АЛЬПАРИ БАНК, АТ (кредитний договір № 04/220618-КЮ від 22.06.2018)	0	648	гривня	21,00%	18.08.2021
АВ "УКРГАЗБАНК" (кредитний договір № 11-К/20_VIP (20.11.2020)	3 066	0	гривня	14,00%	19.11.2025
АТ "УКРЕКСІМБАНК" (кредитний № 21-1КТ0016 04.10.2021)	4 273	0	гривня	12,00%	03.10.2026
<b>Всього короткострокових зобов'язань за кредитними коштами</b>	<b>26 282</b>	<b>10 066</b>			

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Товариством не було отримано позик від банків та інших фінансових установ, які є пов'язаними особами стосовно Товариства.

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Товариство мало невикористані кошти за довгостроковими кредитними лініями, які були представлені наступним чином:

Назва банку	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Валюта кредитування
	АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	1 248	10 821
АБ "УКРГАЗБАНК"	12 425	25 000	гривня
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	43 435	0	гривня
	<b>57 108</b>	<b>35 821</b>	

У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях Товариства за позиками від банків, які виникають в результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання за позиками від банків та інших фінансових установ, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть класифіковані Товариством у Звіті про рух грошових коштів, як рух грошових коштів від фінансової діяльності.

Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Залишок на початок періоду	Надходження / (погашення)-чисті потоки грошових коштів	Погашення відсотків	Негрошові витрати		
				Процентні витрати	Інші зміни (курсові різниці, тощо)	Залишок на кінець періоду
Запозичені кошти	10 066	22 904	(2 369)	2 583	0	33 184

Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Залишок на початок періоду	Надходження / (погашення)-чисті потоки грошових коштів	Погашення відсотків	Негрошові витрати		
				Процентні витрати	Інші зміни (курсові різниці, тощо)	Залишок на кінець періоду
Запозичені кошти	23 544	(5 126)	(2 644)	2 542	(8 250)	10 066

Зобов'язання за кредитними договорами забезпечені транспортними засобами, що належать Товариству та майновими правами за лізинговими договорами. Загальна застава вартість станом на 31 грудня 2021 року складає:

Предмет застави	Установа банку-кредитора	Заставна вартість на 31.12.2021 року
транспортні засоби	КРЕДИТВЕСТ БАНК, АТ	40 828
транспортні засоби	АБ "УКРГАЗБАНК"	10 363
транспортні засоби	АТ "УКРЕКСІМБАНК"	9 418

## Примітка 12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Структура капіталу Товариства складається зі статутного капіталу та нерозподіленого прибутку, інформація про які розкрита у Звіті про зміни у власному капіталі. До Товариства не застосовується жодних обмежувальних вимог стосовно капіталу.

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Статутний капітал	10 090	10 090
Нерозподілений прибуток	2 654	2 022
<b>Усього власний капітал</b>	<b>12 744</b>	<b>12 112</b>

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
ТОВ "ВІДІ ГРУП" (39712660)	9 586	9 586
ТОВ "ВІДІ АЛЕЯ" (35732594)	505	505
<b>Усього статутного капіталу</b>	<b>10 090</b>	<b>10 090</b>

## Примітка 13. ДОХОДИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року доходи майбутніх періодів були представлені наступним чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Доходи від отриманих страхових відшкодування за договорами страхування (без урахування франшизи)	292	377
Очікувані нараховані % за договорами фінансової оренди	54	16
Сплачені авансом орендні платежі за договорами оперативного лізингу	2 902	1 234
<b>Усього доходів майбутніх періодів</b>	<b>3 248</b>	<b>1 627</b>

## Примітка 14. ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року інші короткострокові зобов'язання були представлені наступним чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Заборгованість за транспортні засоби, запасні частини, матеріали	627	310
Заборгованість за надані послуги	2 540	1 433
Отримана поточна фінансова допомога	361	0
Податкові зобов'язання, нараховані з наданих авансів	46	72
Заборгованість за отриманими авансами	2	19
<b>Усього поточна кредиторська заборгованість</b>	<b>3 575</b>	<b>1 834</b>



Зобов'язання з розрахунками з бюджетом з податку на доходи фізичних осіб	25	7
Зобов'язання з розрахунками з бюджетом з податку на додану вартість	500	0
Зобов'язання з розрахунками з бюджетом з податку на прибуток	258	37
Зобов'язання з розрахунками з бюджетом з військового збору	2	1
<b>Всього кредиторська заборгованість за іншими податками</b>	<b>785</b>	<b>45</b>
Зобов'язання з оплати праці	122	28
Заборгованість за соціальними внесками	30	8
Забезпечення виплат відпусток	158	83
<b>Всього поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками</b>	<b>310</b>	<b>119</b>
<b>РАЗОМ КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ</b>	<b>4 671</b>	<b>1 998</b>
в тому числі:		
<b>Фінансова кредиторська заборгованість, в тому числі:</b>	<b>3 527</b>	<b>1 743</b>
Заборгованість за надані послуги	2 540	1 433
Заборгованість за транспортні засоби, запасні частини, матеріали	627	310
Отримана поточна фінансова допомога	361	0
<b>Не фінансова кредиторська заборгованість, в тому числі</b>	<b>1 143</b>	<b>255</b>

Умови, які стосуються кредиторської заборгованості пов'язаних сторін, розкриті в Примітці 8.

#### Примітка 15. ФІНАНСОВИЙ ДОХІД ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ ТА ІНШІ ДОХОДИ ВІД ЛІЗИНГОВИХ ОПЕРАЦІЙ

Фінансовий дохід за договорами фінансової оренди та інші доходи від лізингових операцій за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, були представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021	Рік, що закінчився 31 грудня 2020
Фінансовий дохід від фінансової оренди	7 918	6 596
Інші доходи, пов'язані з фінансовим лізингом	55 085	22 471
Супутні послуги (сервісне обслуговування, ремонти автомобілів), разові комісії за договорами фінансового лізингу та оперативної оренди	2 195	1 192
Доходи за договорами оперативної оренди	4 496	2 025
<b>УСЬОГО:</b>	<b>69 694</b>	<b>32 285</b>

#### Примітка 16. ІНШИЙ ДОХІД

Інший дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, було представлено наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021	Рік, що закінчився 31 грудня 2020
Дохід від реалізації необоротних активів	9	254
Отримання непототної фінансової допомоги	0	320
Дохід від інших посередницьких послуг	152	170
Дохід від продажу товарів	379	0
Дохід від списання кредиторської заборгованості	2	6
Страхове відшкодування за договорами страхування авто (за винятком франшизи)	656	503
<b>Всього інші операційні доходи</b>	<b>1 198</b>	<b>1 253</b>

**Примітка 17. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ ТА ІНШІ ВИТРАТИ, ПОВ'ЯЗАНІ З ЛІЗИНГОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ**

Фінансові витрати та інші витрати, пов'язані з лізинговими операціями за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, було представлено наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021	Рік, що закінчився 31 грудня 2020
<b>Фінансові витрати та інші витрати, пов'язані з лізинговими операціями</b>		
Собівартість придбаних об'єктів лізингу	( 51 320)	( 20 996)
Відсотки за банківськими кредитами	( 2 583)	( 2 542)
Податки та обов'язкові збори	( 1 832)	( 802)
Видатки на послуги нотаріуса для засвідчення договорів фінансового лізингу	( 471)	( 52)
Видатки на страхування предмету лізингу	( 2 726)	( 1 964)
Сервісне обслуговування та ремонт предметів лізингу	( 2 701)	( 943)
Послуги банків та інших фінансових установ	( 403)	( 148)
Витрати на державну реєстрацію предмету лізингу	( 43)	( 9)
<b>УСЬОГО:</b>	<b>( 62 078)</b>	<b>( 27 454)</b>

Інші витрати, пов'язані з лізинговими операціями, включають пенсійний фонд, що сплачується з придбання авто в лізинг, податок з власників транспортного засобу, витрат на сервісне обслуговування та ремонт автомобілів, нотаріальне завірення договорів фінансового лізингу, витрати на державну реєстрацію/зняття з реєстрації об'єктів лізингу.

**Примітка 18. ВИТРАТИ НА МАРКЕТИНГ ТА УПРАВЛІННЯ**

Витрати на маркетинг та управління за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, були представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021	Рік, що закінчився 31 грудня 2020
Витрати на інформаційно-консультативні послуги	( 271)	( 308)
Витрати на оплату послуг банків, банківські гарантії	( 79)	( 77)
Витрати на послуги ІТ	( 480)	( 725)
Витрати на матеріали (господарська потреба), канцтовари тощо	( 34)	( 16)
Витрати на комунальні та експлуатаційні послуги	( 195)	( 131)
Витрати на транспортні послуги	( 156)	( 157)

Витрати на рекламу та маркетинг	( 21)	( 56)
Витрати на оренду приміщень	( 106)	( 106)
Витрати на юридичні послуги (юристи, адвокати)	( 172)	( 544)
Комерційні видатки	( 18)	( 56)
Інші витрати	( 45)	( 56)
<b>УСЬОГО:</b>	<b>( 1 578)</b>	<b>( 2 233)</b>

#### Примітка 19. ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ

Витрати на персонал за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, були представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021	Рік, що закінчився 31 грудня 2020
Фонд оплати праці	( 2 725)	( 1 427)
Витрати на соціальне забезпечення	( 657)	( 331)
Додаткові блага для працівників (медичне страхування)	( 10)	( 7)
Резерв забезпечення відпусток	( 199)	( 99)
<b>Усього витрат на персонал:</b>	<b>( 3 591)</b>	<b>( 1 863)</b>
<i>Кількість працівників (середньооблікова)</i>	<i>7</i>	<i>4</i>

#### Примітка 20. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Товариство здійснює моніторинг та управління фінансовими ризиками, які стосуються її операційної діяльності, за рахунок внутрішніх звітів щодо ризиків, в яких ризики аналізуються за рівнями та величиною. До цих ризиків належать ринковий ризик (включно із ризиками зміни курсів обміну валют, процентних ставок та інші цінові ризики), кредитний ризик і ризик ліквідності.

##### *Кредитний ризик*

Кредитний ризик являє собою ризик того, що контрагент не виконає свої контрактних зобов'язань, у результаті чого Товариство понесе фінансовий збиток. Товариство прийняло до застосування політику, яка передбачає партнерські взаємовідносини лише із кредитоспроможними контрагентами. Здійснюється постійний моніторинг суми ризику Товариства та кредитних рейтингів її контрагентів, а сукупна вартість укладених операцій розподіляється серед затверджених контрагентів. Виконується оцінка кредитної якості дебіторської заборгованості.

Товариство не утримує будь-якого забезпечення та має будь-яких кредитних покращень для покриття кредитних ризиків, пов'язаних з фінансовими активами, за виключенням кредитного ризику, пов'язаного із дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, оскільки стосовно такої дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди формується на сукупній основі резерви (збитки) на весь строк корисного використання автомобілів, орендованих за договорами фінансової оренди у розмірі 3 % (відсоток ймовірності настання дефолту). Контрагентам, які отримують активи в оренду, не дозволяється продавати або пере виставляти забезпечення до моменту виконання зобов'язань орендарем. Усі об'єкти застави (одиниці авто за договорами фінансової оренди) застраховані страховими компаніями.

При оцінці на сукупній основі визначається знецінення лізингового портфеля, яке може мати місце навіть за відсутності об'єктивних ознак індивідуального знецінення.

Вплив кредитного ризику обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, залишками грошових коштів, як представлено нижче:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021	Рік, що закінчився 31 грудня 2020
Грошові кошти	2 068	346
Фінансові оборотні активи	1 102	1 952
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	38 374	16 057
<b>Всього</b>	<b>41 544</b>	<b>18 355</b>

Максимальний рівень кредитного ризику Товариством відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних національними рейтинговими агентствами. Станом на 31.12.2021 року та 31.12.2020 року фінансові активи представлені нижче:

Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року,	uaAAA	uaAA	uaAА+	не визначений	Разом
Грошові кошти	2 068	-	-	-	2 068
Фінансові оборотні активи	-	-	-	1 102	1 102
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	-	-	-	38 374	38 374
<b>Всього фінансові активи</b>	<b>2 068</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39 476</b>	<b>41 544</b>
Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року,	uaAAA	uaAA	uaAА+	не визначений	Разом
Грошові кошти	346	-	-	-	346
Фінансові оборотні активи	-	-	-	1 952	1 952
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	-	-	-	16 057	16 057
<b>Всього фінансові активи</b>	<b>346</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 009</b>	<b>18 355</b>

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості, Товариство розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Товариство має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Визначаючи знецінення дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги, заборгованість з фінансового лізингу Товариство застосовує спрощений підхід використовуючи матрицю коефіцієнтів резервування в залежності від дати погашення або терміну прострочення.

#### **Ризик процентної ставки**

Товариство наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Разом з тим умовами договорів фінансового лізингу передбачене коригування платежів у випадку збільшення відсоткових ставок за залученими кредитами. Таким чином вплив процентних ризиків на проценту маржу Товариства мінімізований.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Товариства. До таблиці включено фінансові активи та зобов'язання Товариства, чутливі до зміни процентної ставки:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2020
Заборгованість за договорами фінансового лізингу	38 374	16 057
<b>Всього фінансові активи</b>	<b>38 374</b>	<b>16 057</b>
Кредити отримані	32 847	9 943
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>	<b>32 847</b>	<b>9 943</b>

Наведені нижче таблиці відображають чутливість чистого результату за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року та власного капіталу до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок. У 2021 та 2020 роках вплив змін відсоткових ставок дорівнює 4 %, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами.

	Рік, що закінчився 31.12.2021	
	4%	(4%)
Вплив на звіт про прибутки та збитки від кредитів отриманих		(1 314)
Вплив на звіт про прибутки та збитки від заборгованості за договорами фінансового лізингу	1 497	
<b>Чистий вплив на звіт про прибутки та збитки</b>	<b>183</b>	

	Рік, що закінчився 31.12.2020	
	4%	(4%)
Вплив на звіт про прибутки та збитки від кредитів отриманих		(398)
Вплив на звіт про прибутки та збитки від заборгованості за договорами фінансового лізингу	626	
<b>Чистий вплив на звіт про прибутки та збитки</b>	<b>228</b>	

Товариство здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах, та на підставі отриманих даних розробляє та реалізує комплекс заходів, спрямованих на запобігання виникненню ризиків отримання збитків внаслідок коливань ринкової кон'юнктури. Всі залучені Товариством кредити спрямовуються виключно на фінансування лізингових операцій. Процентні ставки по банківським кредитам зафіксовані (не є прив'язані до конкретних ринкових індикаторів), вартість фінансування у складі вартості послуг фінансового лізингу визначається за методом «витрати +». При залученні нових кредитів чи позик, управлінський персонал вирішує питання про те, яка ставка відсотку, фіксована чи змінна, буде більш вигідна для Товариства протягом очікуваного періоду до настання строку погашення, на основі власних суджень. Таким чином, політика ціноутворення враховує вартість залучених коштів та забезпечую виконання планової маржи, та уникнення ризиків коливання процентних ставок.

#### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності - це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю.

Основний ризик ліквідності, що виникає у підприємства, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів.

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів на дисконтованій основі за строками погашення станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року:

<i>Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року</i>	До запитання та до 3 місяців	до 1 року	від 1 до 3 років	від 3 до 5 років	Всього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 068	-	-	-	2 068
Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	-	22 429	-	-	22 429
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	-	-	15 516	429	15 945
Інша оборотні активи	1 102	-	-	-	1 102
<b>Всього фінансові активи</b>	<b>3 170</b>	<b>22 429</b>	<b>15 516</b>	<b>429</b>	<b>41 544</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Довгострокові кредити банків	-	-	6 903	-	6 903
Короткострокові кредити банків	-	26 282	-	-	26 282
Заборгованість за надані послуги та ТМЦ	3 166	-	-	-	3 166
Отримана поточна фінансова допомога	361	-	-	-	361
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>	<b>3 527</b>	<b>26 282</b>	<b>6 903</b>	<b>0</b>	<b>36 712</b>
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	( 357)	(3 853)	8613	(429)	4 832
<b>Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами</b>	<b>( 357)</b>	<b>(4 210)</b>	<b>4403</b>	<b>4 832</b>	<b>-</b>
<i>Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року</i>	до запитання та до 3 місяців	до 1 року	від 1 до 3 років	від 3 до 5 років	Всього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти	346	-	-	-	346
Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	-	11 165	-	-	11 165
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	-	-	4 891	-	4 891
Інша оборотні активи	1 952	-	-	-	1 952
<b>Всього фінансові активи</b>	<b>2 298</b>	<b>11 165</b>	<b>4 891</b>	<b>0</b>	<b>18 355</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Довгострокові кредити банків	0	-	-	-	0
Короткострокові кредити банків	-	10 066	-	-	10 066
Заборгованість за надані послуги та ТМЦ	1 743	-	-	-	1 743
Отримана поточна фінансова допомога	-	-	-	-	0
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>	<b>1 743</b>	<b>10 066</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 809</b>

Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	555	1 099	4 891	0	6 546
<b>Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами</b>	<b>555</b>	<b>1 654</b>	<b>6 546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Нижче у таблиці поданий аналіз недисконтованих фінансових інструментів за строками погашення (з урахуванням майбутніх нарахованих процентів) станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року:

<i>Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року</i>	До запитання та до 3 місяців	до 1 року	від 1 до 3 років	від 3 до 5 років	Всього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 068	-	-	-	2 068
Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	-	22 429	-	-	22 429
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	-	-	15 516	429	15 945
Інша оборотні активи	1 102	-	-	-	1 102
<b>Всього фінансові активи</b>	<b>3 170</b>	<b>22 429</b>	<b>15 516</b>	<b>429</b>	<b>41 544</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Довгострокові кредити банків	-	-	7 682	-	7 682
Короткострокові кредити банків	-	31 578	-	-	31 578
Заборгованість за надані послуги та ТМЦ	3 166	-	-	-	3 166
Отримана поточна фінансова допомога	361	-	-	-	361
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>	<b>3 527</b>	<b>31 578</b>	<b>7 682</b>	<b>0</b>	<b>42 787</b>
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	(357)	(3 853)	8 613	(429)	4 832
<b>Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами</b>	<b>(357)</b>	<b>(4 210)</b>	<b>4 403</b>	<b>4 832</b>	<b>-</b>

<i>Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року</i>	до запитання та до 3 місяців	до 1 року	від 1 до 3 років	від 3 до 5 років	Всього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти	346	-	-	-	346
Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	-	11 165	-	-	11 165
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	-	-	4 891	-	4 891
Інша оборотні активи	1 952	-	-	-	1 952
<b>Всього фінансові активи</b>	<b>2 298</b>	<b>11 165</b>	<b>4 891</b>	<b>-</b>	<b>18 355</b>
<b>Зобов'язання</b>					

Довгострокові кредити банків	0	-	-	-	0
Короткострокові кредити банків	-	11 871	-	-	11 871
Заборгованість за надані послуги та ТМЦ	1 743	-	-	-	1 743
Отримана поточна фінансова допомога	-	-	-	-	0
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>	<b>1 743</b>	<b>10 066</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 809</b>
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	555	1 099	4 891	-	6 546
<b>Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами</b>	<b>555</b>	<b>1 654</b>	<b>6 546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Управлінський персонал Товариства вважає, що в досяжному майбутньому обсяги фінансування Товариства збережуться на теперішньому рівні, і що у разі виникнення необхідності дострокового повернення цих коштів, Товариство отримає завчасне повідомлення і зможе реалізувати свої ліквідні активи для здійснення необхідних виплат.

#### *Ринковий ризик*

Товариство не наражається на ринкові ризики, що можуть виникати з відкритими позиціями валют відсоткових ставок та інструменту капіталу, у зв'язку з відсутністю на балансі монетарних та немонетарних статей у валютах, відмінних від функціональної валюти звітності.

#### **Примітка 21. УМОВНІ АКТИВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного комерційного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених та суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що фіскальні органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації, і вимог дотримання податкового законодавства.

Управлінський персонал Товариства, виходячи зі свого розуміння та тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень та судових рішень, вважає, що податкові зобов'язання відображено вірно. Проте, трактування цих положень відповідними органами, може бути іншим, і це може мати вплив на дану фінансову звітність.

На дату складання та затвердження цієї звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про які необхідно розкрити чи скоригувати у фінансових звітах.

#### **Примітка 22. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

Товариство не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб підприємства, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності підприємства. Здійснюючі дані заходи, Товариство прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Основні фінансові зобов'язання підприємства, крім похідних, включають кредити і позики, торговельну та іншу кредиторську заборгованість та договори фінансової гарантії. Основною метою даних фінансових зобов'язань є



фінансування операцій підприємства і надання гарантій для підтримки її діяльності. До складу основних фінансових активів підприємства входять кредити, торгова та інша дебіторська заборгованість, грошові кошти, які виникають безпосередньо в ході її операційної діяльності.

Товариство може бути об'єктом ринкового ризику, кредитного ризику і ризику ліквідності. Вище керівництво підприємства контролює процес управління цими ризиками. Комітет фінансових ризиків надає консультації вищого керівництва підприємства щодо фінансових ризиків і відповідної концепції управління фінансовими ризиками підприємства. Комітет фінансових ризиків допомагає вищому керівництву підприємства упевнитися в тому, що діяльність підприємства, пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно з відповідною політикою та процедурами, а визначення та оцінка фінансових ризиків та управління ними відбувається згідно з політикою підприємства і цілям в області управління ризиками. Всі операції з похідними інструментами з метою управління ризиками здійснюються належним чином контрольованими командами фахівців з відповідною кваліфікацією і досвідом роботи. У відповідності зі своєю політикою Товариство не здійснює торгівлю похідними інструментами в спекулятивних цілях.

### Примітка 23. ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Нижче наведено порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, відображених у фінансовій звітності в розрізі класів, які не відображаються за справедливою вартістю. У таблиці не представлена справедлива вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

#### Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Балансову вартість фінансових активів і зобов'язань Товариства, визнаних на дату звітності звітних періодів, можна розподілити за категоріями таким чином.

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року:

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року		Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти	2 068	-	2 068
2	Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	22 429	-	22 429
3	Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	15 945	-	15 945
4	Інша оборотні активи	1 102	-	1 102
<b>Усього фінансових активів</b>		<b>41 544</b>	<b>-</b>	<b>41 544</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
5	Довгострокові кредити банків	6 903	-	6 903
6	Короткострокові кредити банків	26 282	-	26 282
7	Заборгованість за надані послуги та ТМЦ	3 166	-	3 166
8	Отримана поточна фінансова допомога	361	-	361
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>		<b>36 712</b>	<b>-</b>	<b>36 712</b>

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2020 року:

<i>Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року</i>		Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти	346	-	346
2	Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	11 165	-	11 165
3	Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	4 891	-	4 891
4	Інша оборотні активи	1 952	-	1 952
<b>Усього фінансових активів</b>		<b>18 355</b>	<b>-</b>	<b>18 355</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
5	Довгострокові кредити банків	0	-	0
6	Короткострокові кредити банків	10 066	-	10 066
7	Заборгованість за надані послуги та ТМЦ	1 743	-	1 743
8	Отримана поточна фінансова допомога	0	-	0
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>		<b>11 809</b>	<b>-</b>	<b>11 809</b>

Нижче представлено класифікацію фінансових інструментів підприємства за категоріями оцінки та порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариство, відображених у фінансовій звітності, в розрізі категорій, які не відображаються за справедливою вартістю. У таблиці не представлена справедлива вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

<i>Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року</i>		Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти	2 068	2 068	-
2	Торговельна дебіторська заборгованість	22 429	22 429	-
3	Довгострокова дебіторська заборгованість	15 945	15 945	-
4	Інша фінансова дебіторська заборгованість	1 102	1 102	-
<b>Усього фінансових активів</b>		<b>41 544</b>	<b>41 544</b>	<b>-</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
5	Кредити банків	6 903	6 903	-
6	Зобов'язання за орендою	26 282	26 282	-
7	Заборгованість за надані послуги	3 166	3 166	-
8	Отримана поточна фінансова допомога	361	361	-

Усього фінансових зобов'язань		36 712	36 712	-
Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року		Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти	346	346	-
2	Торговельна дебіторська заборгованість	11 165	11 165	-
3	Довгострокова дебіторська заборгованість	1 036	1 036	-
4	Інша фінансова дебіторська заборгованість	1 952	1 952	-
<b>Усього фінансових активів</b>		<b>14 499</b>	<b>14 499</b>	<b>-</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
5	Кредити банків	0	0	-
6	Зобов'язання за орендою	10 066	10 066	-
7	Заборгованість за надані послуги	1 743	1 743	-
8	Довгострокова кредиторська заборгованість	0	0	-
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>		<b>11 809</b>	<b>11 809</b>	<b>-</b>

**Активи та зобов'язання, що не відображаються за справедливою вартістю та для яких представляється розкриття справедливої вартості**

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

Оскільки для більшості фінансових інструментів підприємства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку (3-й рівень за ієрархією визначення справедливої вартості). Виходячи з цього, фінансові активи підприємства за рівнем ієрархії справедливої вартості відносяться до третього рівня, окрім грошових коштів, які належать першому рівню.

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. Це допущення також застосовується до вкладів до запитання і ощадними рахунками без встановленого терміну погашення.

<i>Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року</i>		Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Балансова вартість
<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти	2 068	-	-	2 068
2	Торговельна дебіторська заборгованість	-	-	22 429	22 429
3	Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	15 945	15 945
4	Інша фінансова дебіторська заборгованість	-	-	1 102	1 102
<b>Усього фінансових активів</b>		<b>2 068</b>	<b>-</b>	<b>39 476</b>	<b>41 544</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
5	Кредити банків	-	-	6 903	6 903
6	Зобов'язання за орендою	-	-	26 282	26 282
7	Заборгованість за надані послуги	-	-	3 166	3 166
8	Отримана поточна фінансова допомога	-	-	361	361
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36 712</b>	<b>36 712</b>
<i>Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року</i>		Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Балансова вартість
<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти	346	-	-	346
2	Торговельна дебіторська заборгованість	-	-	11 165	11 165
3	Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	1 036	1 036
4	Інша фінансова дебіторська заборгованість	-	-	1 952	1 952
<b>Усього фінансових активів</b>		<b>346</b>	<b>-</b>	<b>14 153</b>	<b>14 499</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
5	Кредити банків	-	-	0	0
6	Зобов'язання за орендою	-	-	10 066	10 066
7	Заборгованість за надані послуги	-	-	1 743	1 743
8	Довгострокова кредиторська заборгованість	-	-	0	0
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 809</b>	<b>11 809</b>

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Оскільки ставки дисконтування, встановлені за використання фінансовими активами та зобов'язаннями, є ринковими та відповідають поточній ситуації, справедлива вартість оцінюється на рівні балансової.

## Примітка 24. НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ У ДОТРИМАННІ ВИМОГ БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКА ВИМАГАЄТЬСЯ МСФЗ, ЯК ОСНОВИ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Указом Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» (далі – «Указ») на території України введення воєнного стану з 05 години 30 хвилини 24 лютого 2022 року строком на 90 днів.

Торгово-промислова палата України (далі – «ТПП України») листом №2024/02.0-7.1 від 28.02.2022 року засвідчує форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили): військову агресію Російської Федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану відповідно до Указу. Також ТПП України підтверджує, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності по зобов'язанням, виконання яких настало згідно з умовами договору і виконання яких стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили).

Внаслідок воєнної агресії, яку невинно веде Російська Федерація на території України з 24 лютого 2022 року це створює суттєву невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФЗ, як основи складання фінансової звітності.

Товариство вважає, що незважаючи на вплив подій в Україні після 24 лютого 2022 року, є можливим здійснити оцінку, що Товариство може продовжувати працювати як діюча компанія. Товариство продовжує свою діяльність, отримує надходження грошових коштів за проданими автомобілями та надані послуги, Товариство не має прострочених чи не виконаних зобов'язань перед контрагентами та не відчуває брак ліквідності.

Всі працівники Товариства продовжують працювати в штатному режимі, без значного зменшення кількості штатних працівників. З боку управлінського персоналу та керівництва задіяні всі міри задля безпечного, комфортного та безперебійного робочого процесу співробітників, заробітна плата виплачується вчасно та в повному обсязі.

## Примітка 25. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після звітної дати 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Широке загрозу безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим і з високим рівнем невизначеності. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але доцільно зазначити деякі події Товариства.

Товариство обмежило грошові виплати до необхідних. Зокрема, Товариство продовжує податкові платежі до державного бюджету, але здійснює активне управління та контроль витрат грошових коштів з метою заощадження коштів. Товариство продовжує виплати своїм співробітникам. Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського союзу. Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність. На момент затвердження цієї фінансової звітності, управлінський персонал не може достовірно оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Товариства, та її майбутню фінансову звітність.

У випадку суттєвих змін у діяльності Товариства, або настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, управлінський персонал Товариства буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Товариства, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності.

Жодних подій, окрім описаних вище, які б вимагали розкриття у цій фінансовій звітності, протягом періоду між звітною датою та датою затвердження цієї фінансової звітності до виходу, не відбулося.

Іван ро ЧЕРНИКОВ

Директор

на 31 грудня 2022 року



Юлія ІГОРІВНА

Головний бухгалтер

**ДОКУМЕНТ ВРИЙНЯТО**

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВІД-ЛЕНІНГ"**  
Територія **КИЇВСЬКА**  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**  
Вид економічної діяльності **Фінансовий лізинг**  
Середня кількість працівників **2 10**  
Адреса, телефон **вулиця ВЕЛИКА КИЛЬЦЕВА, буд. 60, КИСВО-СВЯТОПІЛИСЬКИЙ р-н, м. СОФІЙСЬКА  
БОРЩАГІВКА, КИЇВСЬКА обл., 08131, Україна**

Дата (рік, місяць, день)  
за СДРПОУ  
за КАТОРГТ  
за КОПФІ  
за КВЕД

2022	01	01
34937291		
UA32080050020065009		
240		
64.91		

Одиниця виміру: тис. грн. без десятикового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	10	10
накопичені амортизації	1002	10	10
Незвернений капітальний інвентар	1005	-	-
Основні засоби:	1010	4 883	8 260
первісна вартість	1011	5 786	9 405
знош	1012	903	1 145
Інвестиційна нерухомість:	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знош 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	-	-
Довгострокові дебіторська заборгованість	1040	5 043	15 945
Відстрочені податкові активи:	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені амортизаційні витрати	1060	-	-
Запаси коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>9 926</b>	<b>24 205</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси:	1100	10	11
виробничі запаси	1101	10	11
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Готові біологічні активи	1110	-	-
Договори перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	106	482
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	43	231
з бюджетом	1135	414	76
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	588	595
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	1 464	826
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10 888	21 848
Частини фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти:	1165	346	2 068
готівка	1166	-	-
розрахунки в банках	1167	346	2 068
Витрати майбутніх періодів	1170	1 282	2 451
Частини перестраховані у страхових резервах:	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах зоб'язань або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	719	1 053
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>15 860</b>	<b>29 641</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
Баланс	1300	25 786	53 846

Частина	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (спайовий) капітал	1400	10 090	10 090
Внески до незарєєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у довідках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
зменшений дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Переоцілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 022	2 654
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>12 112</b>	<b>12 744</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	6 903
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
обов'язки допомоги	1526	-	-
страхові резерви	1530	-	-
з тому числя:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних витрат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Црз зовнішній фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дивиденду	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	<b>6 903</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	9 179	18 752
Векселі видані	1605	-	-
Поточні кредитні зобов'язання, за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	764	7 192
позачасові роботи, послуги	1615	834	897
розрахунками з бюджетом	1620	44	785
з тому числя з податку на прибуток	1621	37	258
розрахунками зі страхування	1625	8	30
розрахунками з інших органів	1630	28	122
Поточні кредитні зобов'язання, за:			
довгостроковими зобов'язаннями з одержаннями внаслідок	1635	7	56
довгостроковими зобов'язаннями з учасниками	1640	-	-
Поточні кредитні зобов'язання, за:			
довгостроковими зобов'язаннями з внутрішніх розрахунків	1645	2 155	5 532
Поточні кредитні зобов'язання, за:			
страховими лізістами	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	83	158
Доходи майбутніх періодів	1665	377	292
Відстрочені комерційні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	195	383
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>13 674</b>	<b>54 199</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	25 786	53 846

Керівник

Головний бухгалтер

ЧЕРНИКОВ Дмитро Миколайович

ПОТАПОВА ІОЛІЯ ВІКТОРІВНА

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

Вінчає та виходить з порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВІДІ-ЛІЗИНГ"

за СДРГ/ОУ

ДОКУМЕНТ ПІЙНЯТО

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2021

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	65 738	30 214
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 64 164 )	( 27 473 )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
<b>Валювий:</b>			
прибуток	2090	1 574	2 741
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	17 707	5 403
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 4 166 )	( 3 701 )
Витрати на збут	2150	( 272 )	( 279 )
Інші операційні витрати	2180	( 728 )	( 400 )
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	14 115	3 764
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	73
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( 305 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 13 202 )	( 2 776 )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	913	756
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(288)	(138)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	625	618
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	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>625</b>	<b>618</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	51 372	21 715
Витрати на оплату праці	2505	2 924	1 547
Відрахування на соціальні заходи	2510	657	310
Амортизація	2515	2 042	947
Інші операційні витрати	2520	12 335	7 334
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>69 330</b>	<b>31 853</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

ЧЕРНИКОВ Дмитро Миколайович

Головний бухгалтер

ПОТАПОВА ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА

  
 П. Черников  
 Дмитро  
 Вікторович  
 ПОТАПОВА  
 ЮЛІЯ  
 Вікторівна

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2021** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	72 646	17 132
Повернення податків і зборів	3005	821	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	821	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	44	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	8 035	6 620
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 86 954 )	( 36 737 )
Праці	3105	( 2 247 )	( 1 227 )
Вітравувань на соціальні заходи	3110	( 3 146 )	( 1 317 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 814 )	( 1 089 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 68 )	( 149 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 1 205 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 541 )	( 940 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 2 697 )	( 3 465 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 4 180 )	( - )
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	( 83 )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-19 575</b>	<b>-20 083</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	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	4 703	6 796

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та иної господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( 3 940 )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>763</b>	<b>6 796</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	47 375	10 561
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	21 154
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	24 472	15 687
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 2 369 )	( 2 644 )
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	( - )	( 29 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>20 534</b>	<b>13 355</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>1 722</b>	<b>68</b>
Залишок коштів на початок року	3405	346	278
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 068	346

Керівник

*Дмитро  
Миколайович  
ЕП  
ПОТАПОВА  
ЮЛІЯ  
ВІКТОРІВНА*

ЧЕРНИКОВ Дмитро Миколайович

Головний бухгалтер

ПОТАПОВА ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Видучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	7	-	-	7
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-	-	-	-	632	-	-	632
Залишок на кінець року	4300	10 090	-	-	-	2 654	-	-	12 744

Керівник

ЧЕРНИКОВ Дмитро Миколайович

Головний бухгалтер

ПОТАПОВА ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА

10 090  
Дмитро  
Миколайович  
ЧЕРНИКОВ  
Юлія  
Вікторівна

ЗАЛІЖЕ КВЕД

Наказ Міністерства фінансів України

20.11.2000 № 302 зх редакції наказу Міністерства фінансів України

від 28.10.2003 № 602

РАДОСКОМБЕНД ПРІМІНЯТО

Код	2021	12	31
3-1937291			
1-1320180050021065100			
0			
2-40			
64-91			

Дата (рік, місяць, число)

за СРНОУ

за КАНОТТ-1

за СПОДУ

за КОІФГ

за КВЕД

Підприємство ГОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВІСНІ"

Територія КИЇВЩИНА

Орган державного управління

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Фінансовий лизинг

Одиниці виміру: тис.гр.

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2021 рік

Форма №5

Код за ДКУД

1801008

### I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переходивка (світання -) (лишка -)		Вибуло за рік		Нараховано за рік амортизаційні записи	Втрачено від амортизації за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (перешошена) вартість	накопичена амортизація		первісна (перешошена) вартість	накопичена амортизація	первісна (перешошена) вартість	накопичена амортизація						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ним права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	070	10	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гудвіл	080	10	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
090		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
З рядка 080 графа 14		вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності						(081)	-				-	-
		вартість оформлених у заставу нематеріальних активів						(082)	-				-	-
		вартість створених підприємством нематеріальних активів						(083)	-				-	-
З рядка 080 графа 5		вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань						(084)	-				10	10
З рядка 080 графа 15		накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності						(085)	-				10	10

З рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених підприємством нематеріальних активів

З рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

З рядка 080 графа 15

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

1 Коєфіцієнт адміністративно-територіальних одиниць за територіальних громад

II. Основні засоби

І ринку основних засобів	Код рід-ка	За періодом		Надв-дво м-р-к	Переслітка (додаткова -)		Вибудо за рік		Зростаю-бно	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		Усього від-п-			
		період (періодичні)	зміна		періодич-но (періодич-но)	зміна	періодич-но (періодич-но)	зміна		періодич-но (періодич-но)	зміна	періодич-но (періодич-но)	зміна	періодич-но (періодич-но)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	16	17	18	19
Кількість власних інвестицій	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Верховність	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будівельні споруди та складові пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	9	69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	5613	53	3352	-	-	1343	1799	192	-	-	-	9191	623	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарячі	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Катастрофи пасажирів	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	23	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	-	-
Набутий фінанс	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини необоротні	200	62	33	33	-	-	-	-	33	-	-	-	105	96	-	-	-
Матеріальні активи	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні (публічні)	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приватні ресурси	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції в акції	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	8	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-
Разом	260	5786	913	1764	-	-	1434	1843	2042	-	-	-	9405	1114	-	-	-

3 рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

вартість оформлених у заставу основних засобів

залишок вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів

основні засоби орендованих стійких (підписки) майнових комплексів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишок вартість основних засобів, утриманих унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, придбаних за рахунок шльового фінансування

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

3 рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

3 рядка 260 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

3 рядка 260 графа 8 вартість основних засобів, призначених для продажу

3 рядка 260 графа 5 вартість основних засобів, придбаних за рахунок шльового фінансування

3 рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

3 рядка 260 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

### III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік		На кінець року
		2	3	
<b>I</b>				
Капітальні будівництва	280		3	4
Придбання (виготовлення основних засобів)	290		17 270	
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних актів	300		43	
Придбання (створення) нематеріальних активів	310		-	
Придбання (виробування) довгострокових фінансових активів	320		-	
Інші	330		-	
<b>Разом</b>	<b>340</b>		<b>17 963</b>	

3 рядок 340 графа 3 - капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість фінансових витрат, включені до капітальних інвестицій

(341)  
(342)

### IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік		На кінець року	
		3	4	довгострокові	поточні
<b>I</b>					
<b>A. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:</b>					
асоційовані підприємства	350	-	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-	-
<b>B. Інші фінансові інвестиції в:</b>					
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-	-
акції	390	-	-	-	-
облігації	400	-	-	-	-
інші	410	-	-	-	-
<b>Разом (розд. A + розд. B)</b>	<b>420</b>				

3 рядок 1035 гр. 4 Балансу (Звіт про фінансовий стан)

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені

за собівартістю

(421)

за справедливою вартістю

(422)

за амортизованою собівартістю

(423)

Поточні фінансові інвестиції відображені

за собівартістю

(424)

за справедливою вартістю

(425)

за амортизованою собівартістю

(426)

3 рядок 1160 гр. 4 Балансу (Звіт про фінансовий стан)



У. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходів	Витрати
1	2	3	4
<b>А. Інші операційні доходи і витрати</b>			
Операційна сума акцій	440	4496	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реальна вартість операційних активів	460	12553	-
Штрафи, пені, накладні	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	658	728
у тому числі відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	690
непродуктивно витрати і втрати	492	X	-
<b>Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:</b>			
асоційовані підприємства	500	-	-
доцри підприємства	510	-	-
спільна діяльність	520	-	-
<b>В. Інші фінансові доходи і витрати</b>			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
<b>Г. Інші доходи і витрати</b>			
Реальна вартість фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки курсовості	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання немобільних активів	620	X	12544
Інші доходи і витрати	630	-	658
<b>Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)</b>		<b>(631)</b>	-
<b>Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) угодами з пов'язаними сторонами</b>		<b>(632)</b>	- %
<b>З рядків 540-560 і реф. 4 фінансові витрати, уключені до собівартості активів</b>		<b>(633)</b>	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)  
 Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) угодами з пов'язаними сторонами  
 З рядків 540-560 і реф. 4 фінансові витрати, уключені до собівартості активів

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
	2	3
Готівка	640	-
Цьбонічний рахунок у банку	650	2068
Інші рахунки в банку (щорічні, чеківні книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Готівка інших грошових коштів	680	-
<b>Разом</b>	690	2068

3 рядка 10/90) гр. 4 Балансу (Звіт про фінансовий стан) Грошові кошти, використання яких обмежено (691) -

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечення і резерви	Код рядка	Залишок на початок року	Здійснення ввіт. рік		Використано увітлому році	Сторбовано невикорис- тано суму у вітлому році	Сума очікува- ного відшкоду- вання витрат щодо сторбовано- го врахована при оцінці за- безпечення	Залишок на кінець року
			вирховано (створено)	додавано вдракуван- ня				
<b>I</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	
Забезпечення на випадку відсутності ірашвинкам	710	83	246	-	171	-	158	
Забезпечення наступних витрат на податкові пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	
	760	-	-	-	-	-	-	
	770	-	-	-	-	-	-	
Резерв сумнівних боргів	775	227	690	-	-	-	917	
<b>Разом</b>	780	310	936	-	171	-	1075	

### VIII. Запаси

Назва запасів	Код р/ліка	Балансова ціна на кінець року	Балансова ціна на кінець року *	Ділянка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Копальні видобутоків та концентратів	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Гара і гарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запаси частин	850	11	-	-
Матеріали спеціального призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малюнки та інші розробочі предмети	880	-	-	-
Незавершені виробництва	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>920</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

З рядка 920 (рафа 3) Балансова вартість запасів відображених за нетоварною вартістю реалізації переданих у перебігу оформлених в акти передаваних на комісію

Активи на відновальному зберіганні (по балансовій рахунок 02)

З рядка 1200 графа 4 Баланс (Загн. про фінансовий стан) записи, призначені для продажу

\* вказується за п. 28 Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

### IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	з г.г. зі строками непогашення			
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6	
Дебіторська заборгованість за постач. рахунки, послуги	940	482	-	-	-	
Пов'язана дебіторська заборгованість	950	21848	-	-	-	

Синтезні звітні суми реалізованої дебіторської заборгованості  
із рахунку 940 і 950, графа 3, заборгованість з пов'язаними сторонами

(951) -  
(952) -

### X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Видатки (написано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визначено заборгованість винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточно рішення щодо винуватців, за якими на кінець року не прийнято пов'язансовий рахунок (072)	980	-

### XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Доход від будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Зборгованість на кінець звітного року:		
включаючи зборгованість	1120	-
включаючи замовникам	1130	-
із авансів отриманих	1140	-
Сума втрачених копій на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за не завершеними будівельними контрактами	1160	-

### ХІІ. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Податковий податок за прибуток	1210	288
Відстрочені податкові активи на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до звіту про фінансові результати - АСБОЛО	1240	288
У тому числі:		
податковий податок на прибуток	1241	288
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - АСБОЛО	1250	-
У тому числі:		
податковий податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

### ХІІІ. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Відраховано за звітний рік	1300	2042
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
об'єкти	1311	-
придбання (виготовлення) та поділення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капіталові інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

### ХІУ Біологічні активи

Група біологічних активів	Збільшення/зменшення за періодом звітності				Зменшення/збільшення за періодом звітності				Збільшення/зменшення за періодом звітності							
	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Зміна	вартість за початок року	зміна за період року	вартість за кінець року	вартість за початок року	зміна за період року	вартість за кінець року	вартість за початок року	зміна за період року	вартість за кінець року	вартість за початок року	зміна за період року	вартість за кінець року	вартість за початок року	зміна за період року	вартість за кінець року	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи																
1410																
1411																
1412																
1413																
1414																
1415																
Поточні біологічні активи																
1420		X				X	X				X					
1421			X			X	X				X					
1422		X				X	X				X					
1423			X			X	X				X					
1424			X			X	X				X					
1430																

3 рядка 1430 графа 5 і 1 графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок альянсової фінансування

3 рядка 1430 графа 6 і 1 графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість  
включених біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів.

5 і 1 графа 17 вартість біологічних активів, що є в результаті придбання

3 рядка 1430 графа 11 і 1 графа 17 балансова вартість біологічних активів, що є в результаті придбання  
з обмеженням обмеження права власності

(1431)

(1432)

(1433)

Х. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільсько-господарської продукції та додаткових біологічних активів

Назва показника	Код рядка	Рядок первісного визнання	Додатковий вказівник до класифікації	Додатковий відокремлений дохід		Утрата при реалізації	Варунок при реалізації	Скорочення при реалізації	Фінансові результати (прибуток - витрата) від реалізації	
				дохід	витрати				реалізації	реалізації та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи розведення усього	1500	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
у тому числі:										
зерно з зернооболу	1510	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
тварин										
підприємств	1511	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
сва	1512	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
свиней	1513	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
рибак	1514	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
добрива буряки (фабричні)	1515	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
картопля	1516	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
зелені кормові (кормові)	1517	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
інші продукти розведення	1518	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
додаткові біологічні активи розведення	1519	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
у тому числі:										
приріст жової маси - усього	1530	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
з якого:										
великої рогатої худоби	1531	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
свиней	1532	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
овці	1533	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
бівни	1534	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
ялович	1535	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
інші продукти тваринництва	1536	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
продукція тваринництва	1538	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
1539	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )



Керівник: ЧЕРНИКОВ Дмитро Миколайович

Головний бухгалтер: ПОТАПОВА ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА