

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"**
 Територія **м.Київ, Шевченківський район**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
 Вид економічної діяльності **Фінансовий лізинг**
 Середня кількість працівників **2 7**
 Адреса, телефон **вулиця Зоологічна, буд. 4А, оф. 139, Шевченківський р-н, м. Київ, 04119, Україна**
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового 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 "ч" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, день) **2021 12 31**
 за КОД КОД КОД
 за КОПФГ
 за КВЕД

КОДИ
17073370
UA8000000001078669
240
64.91

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

V

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	7	7
накопичена амортизація	1002	7	7
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	119	119
знос	1012	119	119
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції; які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 315	5 359
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 315	5 359
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	43	43
виробничі запаси	1101	43	43
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	69	102
з бюджетом	1135	21	60
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	8	124
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 816	5 264
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 091	2 275
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	5 091	2 275
Витрати майбутніх періодів	1170	96	1 090
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	2	6
Усього за розділом II	1195	8 146	8 964
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	34	21
Баланс	1300	9 495	14 344

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	3 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 562	5 654
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 562	8 654
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	2 172
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	2 172
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	2 728
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	362	182
у тому числі з податку на прибуток	1621	356	180
розрахунками зі страхування	1625	-	71
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	97	343
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	474	194
Усього за розділом III	1695	933	3 518
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	9 495	14 344

Керівник

Язовицький Володимир Семенович

Головний бухгалтер

Качан Олександр Валерійович

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ
ЛІЗИНГ"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
37027379		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	16 318	8 862
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</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	(13 677)	(5 283)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 641	3 579
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	20	30
у тому числі:	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	(700)	(990)
Витрати на збут	2150	(-)	(3)
Інші операційні витрати	2180	(1 584)	(654)
у тому числі:	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	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	377	1 962
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	104	253
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(209)	(238)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(1)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	272	1 976
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(180)	(356)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	92	1 620
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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	92	1 620

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	400	334
Відрахування на соціальні заходи	2510	88	218
Амортизація	2515	-	98
Інші операційні витрати	2520	1 435	997
Разом	2550	1 923	1 647

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

Язовицький Володимир Семенович

Головний бухгалтер

Качан Олександр Валерійович



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
37027379		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	9 589	12 122
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	104	253
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	17	21
Надходження від операційної оренди	3040	-	583
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	9
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(15 569)	(6 778)
Праці	3105	(322)	(269)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(88)	(74)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(851)	(675)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(356)	(434)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(49)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(446)	(241)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(3)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	460	624
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(371)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-7 583	4 197
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
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	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	5 429	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	530	2 372
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(132)	(279)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	4 767	-2 651
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 816	1 546
Залишок коштів на початок року	3405	5 091	3 545
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 275	5 091

Керівник

Язовицький Володимир Семенович

Головний бухгалтер

Качан Олександр Валерійович



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	92	-	-	92
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	-	5 654	-	-	8 654

Керівник

Язовицький Володимир Семенович

Головний бухгалтер

Качан Олександр Валерійович



**ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»**

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська, 10,
к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



**AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD**

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app.
137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БЛ ЛІЗИНГ»
за 2021 рік
(станом на 31 грудня 2021 року)**

Керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БЛ ЛІЗИНГ»

Національному банку України

Органам Державної податкової служби
України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЛ ЛІЗИНГ», код за ЄДРПОУ – 37027379, місцезнаходження – Україна, 04119, місто Київ, вулиця Зоологічна, будинок 4 А, офіс 139 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021р., Звіту про власний капітал за 2021р, 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 2021р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2018 року, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності») (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в примітках пункт 2 «Операційне середовище» та пункт 5 «Основні положення облікової політики», розділ «Події після звітної дати» несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням» та розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020р., був проведений іншим аудитором, який 29 листопада 2021р. висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься

- у складі річних звітних даних, які Товариство формує згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають

визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26 вересня 2017 року;

• у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р, що складається з:

- даних про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- даних про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- даних про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу,

але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних лізингодавця ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЛ ЛІЗИНГ» за 2021 рік.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання основних вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених Постановою Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)» № 27 від 30. 03. 2021 року

Розмір статутного капіталу Товариства що відображений у фінансовій звітності відповідає даним Статуту Товариства, затвердженого рішенням єдиного учасника ТОВ «БЛ ЛІЗИНГ» №5 від 20.12.2021р.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Нестеренко Сергій Анатолійович – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100291.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 117 від 17.04.2023р.;

Дата початку проведення аудиту: 17.04.2023 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 31.08.2023 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100291.



С.А. Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 31.08.2023 року
м. Київ

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
2022	01	01
за ЄДРПОУ	37017278	
за ІПС	191311	
за КСВЄГ	240	
за КВЕД	64.91	

ДОКУМЕНТАЦІЯ

товариство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗІНГ"**

місто м.Київ, Шевченківський район

виробничо-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

економічної діяльності Фінансовий лізинг

кількість працівників 2 7

адреса, телефон вулиця Зоологічна, буд. 4А, оф. 139, Шевченківський р-н, м. Київ, 04119, Україна

3311311

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

світло (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

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
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
нематеріальні активи	1000	-	-
середня вартість	1001	7	7
накопичена амортизація	1002	7	7
інвестиційні капітальні інвестиції	1005	-	-
матеріальні засоби	1010	-	-
середня вартість	1011	119	119
накопичена амортизація	1012	119	119
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
середня вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
накопичена амортизація інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
середня вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 315	5 359
нараховані податкові активи	1045	-	-
накопичені витрати	1050	-	-
накопичені аквізиційні витрати	1060	-	-
витрати коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші оборотні активи	1090	-	-
сума за розділом I	1095	1 315	5 359
II. Оборотні активи			
каси	1100	43	43
виробничі запаси	1101	43	43
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
інвентар	1104	-	-
матеріальні біологічні активи	1110	-	-
зобов'язання перестрахування	1115	-	-
зобов'язання одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
виробничі авансами	1130	69	102
виробничі	1135	21	60
виробничі часті з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	8	124
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
заборгованість дебіторська заборгованість	1155	2 816	5 264
інші фінансові інвестиції	1160	-	-
інші їх еквіваленти	1165	5 091	2 275
інші	1166	-	-
заборгованість в банках	1167	5 091	2 275
зобов'язання майбутніх періодів	1170	96	1 090
зобов'язання перестраховника у страхових резервах	1180	-	-
зобов'язання в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	2	6
Усього за розділом II	1195	8 548	8 964
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	34	21
Баланс	1300	8 495	14 344

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	3 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 562	5 654
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 562	8 654
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	2 172
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
1530	1530	-	-
Страхові резерви	1531	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних вигод	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
1535	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	2 172
Усього за розділом II	1595	-	2 172
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	2 728
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	362	182
у тому числі з податку на прибуток	1621	356	180
розрахунками зі страхування	1625	-	71
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
1635	1635	97	343
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	194
1690	1690	474	-
Інші поточні зобов'язання	1695	833	3 518
Усього за розділом III	1700	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	8 495	14 344

Керівник

Язовницький Володимир Семенович

Головний бухгалтер

Качан Олександр Валерійович

1 Коефіцієнт адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
37027379		

ПРИСМЕТВО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	16 318	8 862
з них зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
сума резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
сума частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(13 677)	(5 283)
з них понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
збиток:			
збиток	2090	2 641	3 579
збиток	2095	(-)	(-)
збиток (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
збиток (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
сума інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
сума частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
операційні доходи	2120	20	30
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
адміністративні витрати	2130	(700)	(990)
витрати на збут	2150	(-)	(3)
операційні витрати	2180	(1 584)	(654)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
фінансовий результат від операційної діяльності:			
збиток	2190	377	1 962
збиток	2195	(-)	(-)
дохід від участі в капіталі	2200	-	-
фінансові доходи	2220	104	253
інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
фінансові витрати	2250	(209)	(238)
збиток від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
інші витрати	2270	(-)	(1)
збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	272	1 976
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(180)	(356)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	92	1 620
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код реєстра	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	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	2420	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	92	1 620

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код реєстра	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	400	334
Відрахування на соціальні заходи	2510	80	218
Амортизація	2515	-	98
Інші операційні витрати	2520	1 067	997
Разом	2525	1 547	1 647

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код реєстра	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	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	2620	-	-

Керівник

Володимир Соловйов

Головний бухгалтер

Катерина Валеріївна Засквітвич

ння додатка

976

156)

620

логічний

ріод

днього

ку

4

-

-

-

-

-

-

-

-

-

20

логічний

од

нього

у

-

-

-

-

-

-

-

7

логічний

д

нього

у

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
37027379		

ПІДПРИЄМСТВО **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"**

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2021** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
визначення від:			
виробничі витрати (товарів, робіт, послуг)	3000	9 589	12 122
виробничі податків і зборів	3005	-	-
виробничі витрати на додану вартість	3006	-	-
виробничі витрати на фінансування	3010	-	-
виробничі витрати від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
виробничі витрати авансів від покупців і замовників	3015	-	-
виробничі витрати від повернення авансів	3020	-	-
виробничі витрати від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	104	253
виробничі витрати від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	17	21
виробничі витрати від операційної оренди	3040	-	583
виробничі витрати від отримання роялті, авторських наділів	3045	-	-
виробничі витрати від страхових премій	3050	-	-
виробничі витрати фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
виробничі витрати від надходження	3095	-	9
виробничі витрати на оплату:			
виробничі витрати за робіт (робіт, послуг)	3100	(15 569)	(6 778)
виробничі витрати на оплату за надання	3105	(322)	(269)
виробничі витрати на оплату за соціальні заходи	3110	(88)	(74)
виробничі витрати на оплату зобов'язань з податків і зборів	3115	(851)	(675)
виробничі витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(356)	(434)
виробничі витрати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(49)	(-)
виробничі витрати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(446)	(241)
виробничі витрати на оплату авансів	3135	(-)	(-)
виробничі витрати на оплату повернення авансів	3140	(3)	(-)
виробничі витрати на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
виробничі витрати на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(460)	(624)
виробничі витрати фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
виробничі витрати на витрачання	3190	(-)	(371)
виробничі витрати рух коштів від операційної діяльності	3195	-7 583	4 197
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
виробничі витрати від реалізації:			
виробничі витрати від реалізації фінансових інвестицій	3200	-	-
виробничі витрати від реалізації оборотних активів	3205	-	-
виробничі витрати від отриманих:			
виробничі витрати від реалізації	3215	-	-
виробничі витрати від реалізації	3220	-	-
виробничі витрати від деривативів	3225	-	-
виробничі витрати від погашення позик	3230	-	-
виробничі витрати від вибуття дочірнього підприємства та іншої підприємської одиниці	3235	-	-
виробничі витрати від надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	5 420	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	530	2 372
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(132)	(279)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	4 767	-2 651
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 816	1 546
Залишок коштів на початок року	3405	5 091	3 545
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 275	5 091

Керівник _____

Якимович Валентин Семенович

Головний бухгалтер _____

Качка Олександр Валерійович

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 01 01

ПРИМСТВО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ" за ЄДРПОУ

37027379

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
показ на початок	4000	3 000	-	-	-	5 562	-	-	8 562
змінування:									
зміни облікової									
зміни	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни помилки	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни з залишків на початок року	4095	3 000	-	-	-	5 562	-	-	8 562
зміни прибутку (збитку) за звітний період	4100	-	-	-	-	92	-	-	92
зміни сукупний прибуток за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни (уцінка)									
зміни оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни (уцінка)									
зміни фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни встановлені курсові									
зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни іншого сукупного прибутку асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни прибутку:									
зміни власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни утримування прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни утримування до часткового капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни частого прибутку, що належить до бюджету підприємства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни частого прибутку, що належить до спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	-	-	-	-	8 6

Керівник _____

Якович Валентин Семенович

Головний бухгалтер _____

Кучин Олександр Валерійович

КОДИ		
2021	01	01
37027379		

Дата (рік, місяць, число)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ" за ЄДРПОУ
(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
показ на початок року	4000	3 000	-	-	-	3 942	-	-	6 942
зміни:									
корекції облікової помилки	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
92 призначений залишок на початок року	4095	3 000	-	-	-	3 942	-	-	6 942
8 65 стий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 620	-	-	1 620
залишок на кінець звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
визначені курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок прибутку:									
залишок (плати власникам (дивіденди))	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок прибутку, що належить до власного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок чистого прибутку, що належить до бюджету підприємства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок чистого прибутку, що належить до створення спеціальних фондів (резервних фондів)	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	-	-	-	-	8 5

Керівник

Валко Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер

Качан Олександр Валерійович

ТОВА

ПРИ
(в тис

1. Ін

Орга

Край

Іден

Міст

Факт

Підп

шевч

Укр

Офі

Під

64.9

77.3

77.3

77.3

66.1

66.1

заб

77.

Ос

На

авт

пр

тр

Се

пр

2.

хви

кар

від

маі

ГЛ

зр

па

ко

Ук

жс

пр

ві

на

се

ва

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р. (в тисячах гривень)

1. Інформація про Товариство та основні напрямки його діяльності

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації: Україна.

Ідентифікаційний код підприємства згідно з ЄДРПОУ 37027379.

Місцезнаходження (юридична адреса): вул.Дегтярівська 27 Т, м.Київ, 04119.

Фактична адреса Товариства: вул. Лінійна, буд. 17, м.Київ

Підприємство перебуває на обліку в Головному управлінні ДПС у м.Києві, ДПІ у шевченківському районі (шевченківський район м.Києва) Державної фіскальної служби України.

Офіційна сторінка в Інтернеті: <https://bl-leasing.com.ua/>.

Підприємству присвоєно такі види діяльності згідно КВЕД-2010:

64.91 Фінансовий лізинг (основний);

77.34 Надання в оренду водних транспортних засобів;

77.35 Надання в оренду повітряних транспортних засобів;

77.39 Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів, н.в.і.у.;

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах;

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів;

77.12 Надання в оренду вантажних автомобілів.

Основні напрямки діяльності Товариства:

Надання послуг з фінансового та оперативного лізингу. Об'єктами лізингу є легкові та вантажні авто, сільськогосподарської техніка, спецтехніка, обладнання тощо. Крім фінансування придбання транспорту Товариство надає комплексні послуги з технічного обслуговування транспорту.

Середньооблікова чисельність працівників у Товариства станом на 31 грудня 2021 – 7 працівників (31 грудня 2020 – 6 працівників).

2. Операційне середовище

Протягом 2021 року відновлення економіки було дещо слабшим, ніж очікувалося. Нові хвилі пандемії та штами коронавірусу змусили країни вчергове повертатися до посиленних карантинних обмежень. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов, це сповільнює відновлення ділової активності. Низький темп вакцинації в Україні створює додатковий ризик майбутніх економічних втрат за одночасного посилення інфляційного тиску в умовах відновлення глобальної економіки. Однак рекордний урожай ранніх зернових культур зумовив швидке зростання сільського господарства. Стійкий споживчий попит підтримав роздрібну торгівлю та пасажирообіг. Пожвавлення інвестиційної активності разом із сприятливою зовнішньою ціновою кон'юнктурою сприяли відновленню будівництва та промисловості. Таким чином економіка України потроху відновлюється, що позитивно впливає на платоспроможність населення. В той же час інфляція лише один місяць перебувала в межах цільового коридору після чого стрімко прискорилося, незважаючи на підвищення облікової ставки НБУ.

За рахунок повільного впровадження низки реформ, слабого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України, інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, хоча певне покращення тренду вже спостерігається. Несприятлива ситуація на ринку енергоносіїв разом із наслідками логістичних проблем у світі обмежуватимуть випуск української промисловості та стримуватимуть темпи відновлення економіки і в

наступному році. З огляду на це, Національний банк переглянув прогноз зростання ВВП у 2022 році з 4% до 3,8%. У 2023 році економіка зросте на 4%.

Згідно прогнозу Національного банку України, зростання економіки на прогнозований горизонт забезпечуватиметься передусім подальшим відновленням світової економіки збереженням внутрішнього попиту, у тому числі інвестиційного. Також зберігатимуться сприятливі умови торгівлі для українських експортерів. Позитивний вплив матиме й поступове поширення вакцинації, що дасть змогу уникнути локальних чи інших обмежень для економічної діяльності. Це, зокрема, допоможе повноцінно відновитися сектору послуг та сприяти поступовому поверненню рівня участі населення в робочій силі до допандемічних рівнів.

Україна досягла угоди з МВФ на рівні персоналу (SLA). Це уможливило розгляд Радою директорів МВФ першого перегляду програми stand-by, а також запиту про продовження програми. Виконання діючої програми stand-by забезпечить надходження необхідного обсягу офіційного фінансування у 2022 році, кращі умови для зовнішніх запозичень, а також підтримку інтересу іноземних інвесторів до гривневих активів. Співпраця з МВФ сприятиме прискоренню економічного зростання, стабілізації інфляції на рівні цілі, й утриманню міжнародних резервів обсязі 30–31 млрд дол. США в наступні роки.

Зважаючи на наявний баланс ризиків та посилення фундаментального інфляційного тиску впродовж останніх місяців, Правління Національного банку України підвищило облікову ставку до 7,5%. Підвищення облікової ставки до 7,5% затверджено рішенням Правління Національного банку України від 15 квітня 2021 року № 142-р/н «Про розмір облікової ставки».

Ці чинники можуть мати різноспрямований вплив на результати діяльності й фінансовий стан Товариства. Однак міра такого впливу зараз не може бути достовірно визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах.

19 жовтня 2019 року набув чинності Закон № 79-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринку фінансових послуг». Відповідно до Закону Національний банк України з 1 липня 2020 року є регулятором страхових, лізингових, фінансових компаній, кредитних спілок, ломбардів та банківських кредитних історій.

Протягом 2021 року НБУ:

- зняв заборону на окремі операції в іноземній валюті на умовах "форвард", "своп" та маржинальну торгівлю та на розрахунки в іноземній валюті під час купівлі державних цінних паперів, номінованих у іноземній валюті;
- дозволив банкам та небанківським фінансовим установам купувати іноземну валюту населення за безготівкові кошти через термінали самообслуговування;
- дозволив використання фізичним особам цифрових паспортів у мобільному застосунку "Дія" для переказу коштів у іноземній валюті за межі України та одержання таких переказів;
- збільшив е-ліміт для низки операцій фізичних осіб;
- затвердив «Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг», яке набрало чинності 17 квітня 2021 року (Положення). Положенням передбачено обов'язок небанківських фінансових установ надавати інформацію про свою структуру власності, вимоги до такої структури та чіткі критерії її прозорості;
- опублікував для обговорення концепції з побудови систем корпоративного управління управління ризиками, внутрішнього контролю в небанківських фінансових установах та небанківських фінансових групах, завдяки чому на ринку мають сформуватися об'єкти очікування щодо майбутнього регулювання та униктися більше часу для імплементації вимог регулятора у внутрішніх документах операторів

Регулятор продовжує активну роботу над зміною законодавства України з питань регулювання ринку небанківських фінансових послуг.

Товариство вживало заходи, відповідно до законодавства України, які були направлені на збереження здоров'я своїх співробітників і запобігання зараженню в своїх адміністративних приміщеннях, ретельне прибирання робочих місць, видача засобів індивідуального захисту, тестування при підозрі на захворювання і вимір температури тіла.

Однак, 24 лютого 2022 року розпочалася війна з боку Російської Федерації проти України, включаючи наземне, морське та повітряне вторгнення по всьому периметру спільного кордону, а також численні обстріли міст України, в тому числі важливих промислових та логістичних центрів, таких як Харків, Суми, Маріуполь та Київ.

Вторгнення Росії в Україну 24-го лютого 2022 року поставило під сумнів відновлення економіки від наслідків пандемії COVID-19 і спричинило катастрофу в регіоні, знищуючи життя, будинки та інфраструктуру.

Воєнний стан в історії України запроваджено вперше (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 р. № 64/2022), тому ніхто не знає, як події розвиватимуться далі. Поки не прийняті підзаконні акти, які детально опишуть, що саме зараз змінить режим воєнного стану в десяти областях.

Зниження ВВП України внаслідок агресивної війни, яку розв'язала проти неї російська федерація, може сягнути позначки «мінус» 10% у 2022 році, однак ці прогнози залежать від розвитку ситуації в Україні.

Зокрема, прогнозується, що динаміка реального ВВП України становитиме «мінус» 10% у 2022 році – з урахуванням, що бойові дії в Україні не зтягнуться на дуже тривалий період. Це вже враховує отримання Україною екстреного фінансування МВФ у розмірі \$1,4 мільярди.

Для порівняння, в «ковідний» 2020-й рік динаміка зростання реального ВВП України теж була негативною, на рівні «мінус» 4%, однак у 2021-му цей показник становив уже «плюс» 3,2%.

Крім того, обсяги виробництва в Україні внаслідок війни можуть зменшитися на 25-35%. Такий прогноз розрахований на основі реальних тенденцій, які спостерігалися в Іраку, Лівані, Сирії, Ємені та інших країнах, де точилися бойові дії.

Ще один важливий показник – дефіцит зовнішнього фінансування, за прогнозами Фонду, сягатиме \$4,8 мільярди та може змінюватися в залежності від тривалості бойових дій.

У МВФ не прогнозують, яким може бути курс гривні по відношенню до американського долара або євро. Натомість у фонді позитивно оцінюють кроки уряду України, які він застосував для зменшення негативного впливу на національну валюту.

Очікується, що державний борг України в 2022 році зросте до 60% ВВП, адже відповіді потребуватимуть гуманітарна криза, а також реконструкція інфраструктури в Україні.

У МВФ також зауважили, що війна росії проти України вже призвела до різкого зростання цін на енергоносії, що матиме негативний вплив на світову економіку. Крім того, постраждають продовольчі ринки. За оцінками МВФ, росія також зазнає глибокої рецесії, прогнози Фонду по цьому питанню очікується оголосити наступного місяця.

9 березня виконавча рада МВФ схвалила виплату \$1,4 мільярда (1005,9 мільйона SDR) в межах Інструменту швидкого фінансування (RFI). Пакет допомоги має на меті допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити наслідки війни для національної економіки.

В уряді констатують, що економічна активність в Україні внаслідок війни зупинилася на ¼. Європейська Бізнес Асоціація повідомляє, що через воєнну агресію РФ 42% малих та середніх підприємств не працюють взагалі та лише 13% продовжують роботу у повному обсязі.

Із 24 лютого 2022 року валютний ринок працює в режимі обмежень. Офіційний курс зафіксовано та введено низку тимчасових валютних обмежень.

3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

а) Застосування МСФЗ

Ця фінансова звітність була підготовлена в усіх аспектах за Міжнародними стандартами фінансової звітності ("МСФЗ"); у тому числі Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("МСБО") та Тлумачень, виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

б) Основа оцінювання

Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень.

Товариство веде свій бухгалтерський облік в українських гривнях у відповідності з українськими нормативно-правовими положеннями.

Керівництво Товариства прийняло рішення складати та представляти фінансову звітність в українських гривнях, тому що таке представлення найбільш достовірно відображає економічний вплив на основні операції, події та умови, які стосуються Товариства.

в) Функціональна валюта та валюта представлення

Всі статті, включені до фінансової звітності, оцінюються у валюті первинного економічного середовища, в якому Товариство здійснює господарську діяльність. Національна валюта України, українська гривня (UAH), є функціональною валютою для Товариства.

г) Підготовка 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 24 лютого 2022 року строком на 60 діб.

Торгово-промислова палата України (далі – «ТПП України») листом №2024/02.0-7.1/28.02.2022 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 настає згідно з умовами договору і виконання яких стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

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

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності Товариства, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Товариство не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності. Товариство не припинило надання послуг з фінансового лізингу з проведенням активних бойових дій у частині регіонів України, проте Товариство очікує на збереження обсягів надання послуг.

Всі працівники Товариства продовжують працювати в штатному режимі без зменшення кількості штатних працівників. З боку управлінського персоналу та керівництва задіяні всі заходи для забезпечення безпечної, комфортної та безперебійної роботи співробітників, заробітні плати виплачуються вчасно та в повному обсязі.

Національний банк України докладає усіх зусиль, аби фінансова система країни працювала справно та злагоджено — навіть у воєнні часи. Водночас Національний банк закликає громадян під час покупок надавати перевагу безготівковим розрахункам.

е) Принцип безперервної діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом безперервної діяльності, який передбачає реалізацію активів та відшкодування зобов'язань в звичайному ході господарської діяльності. Відновлюваність активів Товариства, так само, як і майбутня діяльність Товариства, знаходяться під суттєвим впливом поточного та майбутнього

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

економічного середовища. Фінансова звітність не містить жодних коригувань на той випадок, якщо Товариство не зможе дотримуватися принципу безперервної діяльності.

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2021 р. відповідно до МСФЗ ця фінансова звітність містить:

- Два звіти по фінансовий стан на 31.12.2020 р., 31.12.2021 р.;
- Два звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 та 2021 роки;
- Два звіти про рух грошових коштів за 2020 та 2021 роки;
- Два звіти про зміни у власному капіталі за 2020 та 2021 роки;
- Відповідні примітки, що включають порівняльну інформацію.

4. Основа складання фінансової звітності

4.1. Заява про відповідність

Цю фінансову звітність складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), а також тлумачень, випущених Комітетом із Тлумачень міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ").

4.2. Основа оцінки та подання інформації

Цю фінансову звітність складено на основі принципів нарахування та історичної собівартості за винятком фінансових інструментів які обліковуються у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». На практиці сутність операцій та інших обставин і подій не завжди відповідає тому, що витікає з їх юридичної форми. У своїй фінансовій звітності Товариство організувало та здійснює облік і відображає господарські операції та інші події не тільки згідно з їх юридичною формою, але відповідно до їх змісту та економічної суті.

4.3. Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою Товариства є українська гривня, що є валютою середовища, в якому здійснюються всі господарські операції. Українська гривня не є повністю конвертованою валютою за межами території України. Фінансову звітність складено в тисячах гривень з заокругленням до цілих, якщо окремо не зазначено інше. Українська гривня є також валютою подання для цілей цієї фінансової звітності.

4.4. Суттєві судження, облікові оцінки та припущення керівництва

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.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив нещодавньої фінансової кризи на майбутню діяльність Товариства.

Резерв під знецінення фінансових активів, відображених за амортизованою вартістю, і чистих інвестицій в лізинг. Товариство регулярно проводить аналіз фінансових активів, відображених за амортизованою вартістю, і чистих інвестицій в лізинг на предмет знецінення. Виходячи з наявного досвіду, Товариство використовує своє суб'єктивне судження при оцінці збитків знецінення в ситуаціях, коли контрагент переживає фінансові труднощі і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних контрагентів. Товариство аналогічним чином оцінює зміну майбутніх грошових потоків на основі спостережуваних даних, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань контрагентами в складі групи або з державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Товариство використовує своє суб'єктивне судження при коригуванні спостережуваних даних стосовно до групи фінансових активів, відображених за амортизованою вартістю, і чистих інвестицій в лізинг на предмет знецінення для відображення поточних обставин.

Безперервність діяльності.

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку бенефіціарів, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступні фінансові ресурси.

Бухгалтерський облік

Підприємство 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 в бухгалтерському обліку за допомогою бухгалтерської програми "ІС Підприємство".

Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання тільки тоді, коли вона виступає стороною договірних положень по інструменту. Фінансові активи та зобов'язання визнаються при використанні обліку за датою розрахунку.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання даного фінансового активу або фінансового зобов'язання, додаються до суми справедливої вартості у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться безпосередньо до прибутків та збитків.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента на момент первісного визнання є ціна операції, тобто справедлива вартість компенсації виплаченої або отриманої.

Витрати на проведення операції – це витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента. Ці витрати включають в себе винагороду торговому агенту, консультанту, дилеру; збори, які сплачуються регулюючим органам; страхування фінансового активу; податки, що стягуються при первинній реєстрації чи перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати Товариства чи витрати на зберігання.

Облікові політики стосовно наступної оцінки даних статей розкрито у відповідних параграфах наведених в обліковій політиці.

Принцип

Фінансово

Фінансові активи

Т

Т

зобов'язань з боку

Т

але й не активом

У разі, цьому і

а також Товари

активно максим

Товари

тоді, к актив

воно в уступі

Фіна

Товари

тоді, і

При з креди

зобов облік

Фіна

Клас

Това

амор

Післ

що о дохі

Фін

відп

варт

- в

пер

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Фінансовий актив (або частина фінансового активу або частина групи схожих фінансових активів) припиняє визнаватися у звіті про фінансовий стан, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передала право на отримання грошових потоків від активу або взяла зобов'язання перерахувати отримані грошові потоки повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також
- Товариство або (а) передало практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) не передало, але й не зберігає за собою всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

У разі, якщо Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу, при цьому не передавши, не зберігши за собою практично всіх ризиків і винагород, пов'язаних з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах участі Товариства в цьому активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшим з значень первісної балансової вартості активу та максимального розміру відшкодування, яке може бути пред'явлено до оплати Товариству.

Товариство припиняє визнавати фінансові активи (або частину фінансового активу) тоді й тільки тоді, коли Товариство втрачає контроль над договірними правами, які складають фінансовий актив (або частину фінансового активу). Товариство втрачає такий контроль у випадку, якщо воно використало права на вигоди вказані в договорі, права припинили свою дію або Товариство уступило такі права.

Фінансові зобов'язання

Товариство списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) тоді й тільки тоді, коли зобов'язання, вказане в договорі сплачене, анульоване або закінчився строк його дії.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором, на суттєво відмінних умовах, або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки.

Фінансові інструменти

Класифікація і оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Після оцінки бізнес-моделі фінансовий актив при первісному визнанні класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Бізнес модель може бути змінена тільки у випадках, передбачених МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фінансові зобов'язання Товариства після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку Товариство класифікує фінансові активи у вигляді грошових коштів та їх еквівалентів.

Заборгованість з фінансового лізингу та інша фінансова дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Доходи та витрати по таких активах відображаються у звіті про прибутки та збитки при вибутті та знеціненні таких активів, а також у процесі амортизації.

Дата визнання

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість – це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкова операція, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова – визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу актива чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на датою оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права проведення взаємозаліку і наміри реалізувати актив одночасно з вступленням зобов'язання. Це, як правило, не виконується стосовно генеральних угод про взаємозалік, і відповідні активи і зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у повній сумі.

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю

Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Товариство має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансові зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

а) в
випадку в
ними на р
б) гр
в управлі
докумен
причому
повідно
Грошові
Грошові
грошові
які не об
Еквівале
конверту
вартості
коротко
Грошові
націона
Іноземн
Первісн
вартість
Первісн
здійсн
(НБУ).
У разі
випадк
бути к
ліквіда
визнан
період
Дебіто
Дебіто
кожну
вараху
Подат
На всі
лізинг
бути
сплач
прово
дебіт
Відпо
дебіт
Запа

а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах ; або

б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу суб'єкта господарювання.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках у банках та грошові кошти на депозитних рахунках зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта (гривня).

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом

Дебіторська заборгованість відображається за чистою реалізаційною вартістю. З цією метою на кожну дату балансу нараховується резерв сумнівних боргів відповідно до розробленої методики нарахування резерву.

Податок на додану вартість

На всі відповідні закупки та реалізацію, крім відсотків що становлять дохід від фінансового лізингу, нараховується податок на додану вартість (ПДВ). Його ставка складає 20%. ПДВ може бути використаний для зменшення податкових зобов'язань з ПДВ після того, як його було сплачено та відображено у балансі як дебіторську заборгованість. 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.

Запаси

Запаси відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Собівартість включає вартість придбання і понесені витрати для приведення заготовок до стану і в тому місці розташування, у якому вони перебувають.

Собівартість визначається за методом ідентифікованої собівартості одиниці запасів при пропуску великогабаритних товарів, що мають номер заводу виробника, або середньозваженим методом при вибутті запасів для виробництва та реалізації.

Чиста вартість реалізації визначається, виходячи з очікуваних цін продажів в ході здійснення звичайної діяльності, за винятком передбачуваних витрат на їхнє завершення та витрат, необхідних для здійснення продажу.

Основні засоби

Основні засоби враховуються за первісною вартістю, за винятком накопиченої амортизації збитків від знецінення. Капіталізовані витрати включають основні витрати на ремонт та обслуговування, що продовжують корисний строк експлуатації активів або збільшують первісні характеристики. Витрати на ремонт та обслуговування, які не відповідають зазначеним критеріям капіталізації, відображаються у звіті про фінансові результати в складі витрат періоду.

Амортизація

Амортизація розраховується лінійним методом від вартості основних засобів. Строк амортизації лінійним методом, що приблизно дорівнює розрахунковому строку корисної експлуатації відповідних активів, наведені нижче:

Місяці

Офісне та інше обладнання 48

Прибуток або збиток від списання або вибуття основних засобів обчислюється як різниця надходженнями від продажу основних засобів та їх балансовою вартістю та включається до складу про сукупні прибутки та збитки.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи придбані (створені) враховуються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю, за мінусом накопиченої амортизації. Амортизація розраховується на прямих лінійній основі протягом строку корисного використання, який визначається для кожного нематеріального активу окремо.

Облік лізингових операцій

Строком лізингу вважається безперервний період, протягом якого лізингоотримувач зобов'язався утримувати актив у лізингу, а також будь-які майбутні умови, за яких лізингоотримувач має право продовжити лізинг активу з майбутніми платежами або без них, про які в момент початку лізингу можна із певною впевненістю сказати, що лізингоотримувач дані умови скористається.

Фінансовий лізинг

Лізинг визнається фінансовим, коли відбувається суттєвий перенос на орендаря всіх ризиків і вигод, що супроводжують володіння активом. Право власності по закінченню лізингу може передаватися або не передаватися.

Якщо, виходячи з інших ознак, є зрозумілим, що дана оренда не спричиняє істотного перенесення всіх ризиків і вигод, 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 справедливій вартості цього активу на той момент часу.

Валовими інвестиціями в лізинг є сума мінімальних платежів за фінансовим лізингом.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

отримання лізингодавцем та будь-якої негарантованої ліквідаційної вартості, що належить лізингодавцю. Мінімальними лізинговими платежами є платежі протягом строку лізингу, які лізингоотримувач 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, 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 в фінансовій звітності в складі статей "Довгострокова дебіторська заборгованість" та «Інша поточна дебіторська заборгованість», що представляє собою валові інвестиції в лізинг за вирахуванням незаробленого фінансового доходу.

Фінансовий дохід розподіляється на строк фінансового лізингу таким чином, щоб забезпечувати постійну періодичну норму доходності на непогашене сальдо чистої інвестиції.

Дебіторська заборгованість з фінансового лізингу відображається за чистою реалізаційною вартістю. З цією метою на кожну 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 лізингу або дата прийняття на себе сторонами основних умов договору 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, відлюражається 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 відображає 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 обладнання (шляхом здійснення авансових платежів

постачальнику обладнання) для лізингу протягом періоду між датою прийняття лізингу та датою початку терміну лізингу, процентні доходи від фінансового лізингу починають визнаватися з звіту про прибутки і збитки з дати першої інвестиції в обладнання, придбане для переданого лізингу.

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

Платежі, отримані Товариством від лізингополучателів, відбиваються як аванси, отримані лізингополучателів (окремим рядком у складі зобов'язань), до дати початку терміну лізингу. При визнанні чистих інвестицій в лізинг, скоректованих на суми платежів, отриманих лізингополучателів. Будь-які авансові платежі постачальникам відбиваються як авансові платежі постачальникам по лізингових операціях.

Позикові кошти

Короткострокові й довгострокові позики в момент первісного визнання відображаються у звітності за справедливою вартістю зобов'язання за вирахуванням прямих витрат на залучення. Після первісного визнання, позики обліковуються за амортизаційною вартістю методом ефективної ставки винагороди.

Фінансові витрати за ефективною ставкою визнаються у складі витрат у тому звітному періоді, в якому вони виникли, та не капіталізуються. Витрати за позиковими коштами включаються до балансової вартості зобов'язань у сумі, у якій вони не були погашені в періоді виникнення.

Визнання доходів

Дохід визнається тоді, коли існує ймовірне надходження економічних вигод, пов'язаних з певною операцією до Товариства, та може бути достовірно оцінений.

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

Інші доходи складаються з наступних:

Доходи від продажу супутніх послуг

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

Процентні доходи

Процентні доходи визнаються на пропорційно-часовій основі за методом ефективної ставки процента.

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

Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в

перегляд
розрахов
відобраз

У разі з
аналогіч
продовж
балансов

Комісійн

Товариств
доходи м

- К
супрово
включак

- К
договор
лізингов

Операц

Витрати
незалеж
звітності

Витрати
виробни
викорис

первісн
звітном

Податк
У цій ф
із викор
в дію с
та відо

складі
стосук
скупш

Потоци
відлік
період

фінанс
податк
операц

Резерв

Резерв
тепері
зобов'

випад
сума
отрим

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

Комісійні доходи

Товариство отримує комісійні доходи від різних послуг, які вона надає своїм клієнтам. Комісійні доходи можуть бути розділені на наступні дві категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу (комісії, за супроводження договорів страхування тощо), нараховуються протягом цього періоду та включаються до графіку лізингових платежів.

- Комісійні доходи від надання послуг по здійсненню операцій (комісії за внесення змін до договору та зміну умов договору тощо), нараховуються окремі та не включені до графіків лізингових платежів.

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 Товариства, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати за позиками відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

Податки на прибуток

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Резерви зобов'язань та виплат

Резерви зобов'язань та виплат визнаються тоді, коли Товариство має конструктивні або теперішні юридичні зобов'язання в результаті минулих подій та для розрахунку за цими зобов'язаннями виникнуть витрати, і сума зобов'язань може бути визначена достовірно. У тих випадках, коли Товариство очікує відшкодування витрат, наприклад, за угодою страхування, сума відшкодування відображається як окремий актив, але лише за умови, що ймовірність отримання такого відшкодування є очевидною.

Винагороди працівникам

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фінансового соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошадні винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівникам Товариства. Товариство не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні та інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Звітність за сегментами

Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Керівництву Товариства, що виконує роль органу, відповідального за прийняття операційних рішень в Товаристві. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Товариства показані у цій фінансовій звітності окремо виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням його економічного, а не юридичного ризику.

4.5. Застосування нових та змінених МСФЗ

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовувались всі МСФЗ, чинні станом на початок та кінець звітного періоду, а також розглядалися нові МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, та оцінювався їх вплив на фінансову звітність.

Товариство вперше застосувало окремі стандарти та поправки, які вступають в дію в відношенні періодів, що починаються 1 січня 2021 року або пізніше. Товариство не застосовувало достроково, стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але не вступили в дію.

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 менше або практично дорівнює сумі відшкодування за оренду;

будь-яке зниження орендних платежів впливає тільки на ті платежі, які підлягають сплаті до 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 застосовуватися до 30 червня 2021 року, одначе 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.

Товариство не застосовувало поправку в попередньому річному періоді, та не застосовувало поправку в 2021 році.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа 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 безризиковою 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 безризиковою 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 підприємство» (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 підприємство. Так, зміни говорять, що прибуток чи збитки внаслідок втрати контролю над дочірньою компанією внаслідок операції з асоційованою компанією чи спільним підприємством, 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, прибуток та збитки внаслідок переоцінки інвестицій в ексклюзивній дочірній компанії (яка стала асоційованою компанією чи спільним підприємством, 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. Даний стандарт не має впливу на Товариство.

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. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

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

Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок 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 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) 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 розподілені витрати.

Ефективна дата 01.01.2022 року. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

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 2001 році, покупці 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 винятки щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких 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 Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2001 року.

Ефективна дата 01.01.2022 року. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

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 застосовує МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки 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, і скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірній 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. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

Товариства.

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 один 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. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

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. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

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 включає 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. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

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 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 відстрочку врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконає умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитора пізніше; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними долями або інструментами, які класифікуються як капітал.

Ефективна дата 01.01.2023 року. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

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 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, виправлення 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. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

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, ті, що підлягають оподаткуванню так і ті, що підлягають вирахуванню. Звільнення, передбачені 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 представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність 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 зовнішнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

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

Ефективна дата 01.01.2023 року. . Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 17 Страхові контракти

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

МСФЗ 17 окреслює загальну модель модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною 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.

Запровадження стандарту не буде мати впливу на Товариство.

5. Основні положення 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 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.

Безперервність діяльності.

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку бенефіціарів, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів.

Бухгалтерський облік

Підприємство 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 в бухгалтерському обліку за допомогою бухгалтерської програми "ІС Підприємство".

Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (за строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) винятково на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Облікові політики стосовно наступної оцінки даних статей розкрито у відповідних параграфах наведених в обліковій політиці.

Події після звітної дати

З другої половини 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і світу в цілому. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на момент підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компанії. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до річної фінансової звітності станом на 31.12.2022 року.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на момент підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах.

На кінець 2019 р. Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 11 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження діяльності компаній, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що на момент випуску даної річної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть у майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах діяльності компанії. Керівництво компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну

включають всі сфери життя. Вранці 24 лютого Росія розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону і з території Білорусі, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерську облік та звітність Товариства.

Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу була фактично паралізована через різноманітні обставини.

Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій. Без економічної активності неможливе повноцінне функціонування держави в умовах воєнного стану.

Саме з цією метою держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Цілком зрозуміло, що в таких умовах єдиним можливим способом підтримки бізнесу є тотальна дерегуляція, лібералізація та посилення державної підтримки. Постановою №314 від 18 березня 2022 року Кабмін запровадив декларативний принцип набуття права на провадження господарської діяльності без необхідності отримання документів дозвільного характеру, ліцензій тощо. Крім того, внесені до Трудового кодексу зміни націлені на лібералізацію трудових відносин під час дії воєнного стану. Серед основних новацій: можливість збільшення робочого часу з 40 до 60 годин на тиждень та зменшення обов'язкового вихідного дня до одного, можливість призупинення дії трудового договору. Урядом України були здійснені Податкові новації: Закон про зміни до Податкового кодексу передбачає введення нового тимчасового механізму оподаткування суб'єктів господарювання.

Крім того, зміни передбачають також зупинення перебігу строків визначених Податковим Кодексом на час воєнного стану.

Кабінетом міністрів України було запроваджено скасування перевірок та відсутність санкцій за несвочасне подання звітності на територіях, де ведуться активні бойові дії а також на тимчасово окупованих територіях.

Також варто пам'ятати про настання форс-мажорних обставин, що дає змогу бізнесу відтермінувати виконання договірних зобов'язань.

Торгово-промислова палата України видала офіційний лист-підтвердження настання форс-мажорних обставин у зв'язку з початком війни з російською федерацією.

Внаслідок вторгнення росії, очікується, що економіка України у 2022 році скоротиться на 10%. Але якщо конфлікт затягнеться, то перспективи можуть різко погіршитися. У початковій оцінці МВФ йдеться, що загибель людей, збитки критично важливій інфраструктурі, збої в торгівлі і відтік біженців призведуть до падіння валового внутрішнього продукту як мінімум на 25% у 2022 році. Цей прогноз ґрунтується на якнайшвидшому припиненні бойових дій.

Але з огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. У такому разі падіння економіки може бути в діапазоні 25–35%. Прогнозують, що втрати української економіки через війну та негативні наслідки війни будуть колосальними. Багато логістичних ланцюжків повністю розірвані, багато підприємств знищено фізично, деякі – не можуть працювати в режимі війни, багато працівників просто поїхали. Міністерство економіки порахувало, що втрати становитимуть від третини до половини ВВП. За іншою оцінкою, йдеться про 500 млрд доларів. Точно можна буде порахувати лише після війни.

При оцінці управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, було розглянуто вплив війни на безперервність діяльності та проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, для того щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітної періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови впливають на діяльність компанії та прогнозовано грошові потоки. При цьому ключовими питаннями було розглянуто, ліквідність Товариства та її достатність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання у встановлені строки.

Оцінюючи здатність компанії продовжувати діяльність на безперервній основі, управлінням персоналом Товариства було проаналізовано:

- необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки;
- необхідність реструктурувати операції з метою зменшення операційних витрат.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для галузей економіки.

Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військових дій, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінням персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	не вплинуло
Пошкодження або знищення майна	не було
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2021 року	не було
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	не було
Знецінення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)	не відбулося
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)	не було
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	не відбулося
Нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, цін на сировину, обмінних курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 31 грудня 2021 року, що суттєво вплине на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців	не відбулося

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

Події й умови, які можуть мати вплив на діяльність або вибуття основних активів	не відбулося
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	не відбулося
Значне збільшення вартості оборотних активів	не відбулося
Змінювання обмінних курсів валютної валюти	не вплинуло
Події, на які впливає підвищена волатильність	не впливає
Кредитний ризик контрагента	не відбулося
Ліквідність суб'єкта господарювання	виконує всі нормативи, та відповідає по своїм зобов'язанням
Інші обставини, що суттєво впливають на діяльність Товариства	відсутні

Таким чином, управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Зокрема, було здійснено переоцінку наявності фінансування. Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, Товариство повністю дотримується застосованих стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів у сфері ринків фінансових послуг. Отже, річна фінансова звітність станом на 31.12.2021 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Товариство визначає справедливую вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Очікувана справедлива вартість визначалась Товариством із використанням доступної ринкової інформації, коли вона існує, а також відповідних методик оцінки.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів і зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою собівартістю використання ефективної ставки відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість поточна та довгострокова - заборгованість за фінансовою орендою	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Дебіторська заборгованість може оцінюватися за сумою погашення, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.	Дохідний	Контрактні умови ймовірність погашення, очікувані грошові потоки
Кредиторська заборгованість короткострокова та довгострокова	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, або за вартістю погашення, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.	Витратний	Контрактні умови ймовірність погашення, очікувані грошові потоки

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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього	
	31.12.20р	31.12.21р	31.12.20р	31.12.21р	31.12.20р	31.12.21р	31.12.20р	31.12.21р
Фінансові активи								
<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</i>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	5091	2275					5091	2275
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>								
Дебіторська заборгованість з фінансового лізингу					3299	10747	3299	10747
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	0	0	0
Фінансові зобов'язання								
<i>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</i>								
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>								
кредити банків	4900	4900	0	0	0	0	4900	4900

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

7. Основні засоби

Загальні зміни у структурі основних засобів за на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 року, були наступними: (тис. грн.)

тис. грн.	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість		118,64				118,64
31.12. 2019 р.	0	118,64	0	0	0	118,64
Надходження	0	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0	0
31.12. 2020 р.	0	118,64	0	0	0	118,64
Надходження	0	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0	0
31.12.2021 р.	0	118,64	0	0	0	118,64

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

Накопичена амортизація

31.12. 2019 р.	0	109,64	0	0	0	109,64
Надходження	0	98,4	0	0	0	98,4
Вибуття	0	89,4	0	0	0	89,4
31.12. 2020 р.	0	118,64	0	0	0	118,64
Надходження	0	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0	0
31.12.2021 р.	0	118,64	0	0	0	118,64

Балансова вартість

31.12.2019 р.	9	9
31.12.2020 р.	0	0
31.12.2021 р.	0	0

Зведені дані щодо відображення відповідно до МСФЗ у звіті про фінансовий стан основних засобів представлені у таблиці:

тис. грн. 31.12.2021 р. 31.12.2020 р. 31.12.2019 р.

Балансова вартість основних засобів, у т.ч.:

Первісна вартість	118,64	118,64	118,64
Знос	118,64	118,64	109,64

Основні засоби в заставі

Основні засоби Товариства не обтяжені заставою.

8. Запаси

Станом на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року запаси були представлені наступним чином:

тис. грн.	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Запасні частини	43,37	43,37	43,37
Всього	43,37	43,37	43,37

Станом на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року запаси відображені в балансі за найменшою із собівартості або чистої вартості реалізації

9. 1. Дебіторська заборгованість поточна та довгострокова

Заборгованість за фінансовою орендою представлена в статті балансу Довгострокова дебіторська заборгованість та в т.ч. в статті Інша поточна дебіторська заборгованість

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

У тисячах українських гривень

	2021 рік	2020 рік
Валова заборгованість з фінансового лізингу	17 905	5 700
Неотриманий фінансовий дохід від фінансового лізингу	(5 999)	(1 968)
Поточна вартість мінімальних лізингових платежів	11 906	3 732
Відображені в балансі наступним чином:		
Поточна дебіторська заборгованість з фінансового лізингу	5 912	2 416
Резерв сумнівної заборгованості поточної заборгованості	(524)	(432)
Чиста реалізаційна вартість поточної дебіторської заборгованості з фінансового лізингу	5 389	1 984
Довгострокова дебіторська заборгованість за мінімальними лізинговими платежами	5 994	1 315
Резерв сумнівної заборгованості довгострокової заборгованості	(635)	-
Довгострокова дебіторська заборгованість з фінансового лізингу	5 359	1 315

Товариство розраховує резерв під знецінення чистих інвестицій в лізинг на підставі внутрішньої моделі, яка враховує історичні дані про рівень втрат. Керівництво аналізує історичні дані про рівень втрат і розраховує вірогідність дефолта і долю втрат в разі дефолта які потім використовуються для обчислення резерву під знецінення для кожного типу лізингу. Договори лізингу Товариства зазвичай передбачають внесення лізингополучателем авансового платежу у розмірі 30% від 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 і крадіжку підлягають страхуванню. Відповідно до договорів страхування у випадках повної загибелі або крадіжки Товариство є по ним вигодонабувачем. При оцінці резерву під знецінення чистих інвестицій в лізинг 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 під знецінення є істотним. Ґрунтуючись на історичному досвіді керівництво вважає що справедлива вартість застави по чистих інвестиціях 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.

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

У тисячах українських гривень

	Мінімальні орендні платежі	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
	31.12.2021	31.12.2021
Суми до сплати за договорами фінансової оренди		
Протягом одного року	6 588	5 389
Від другого до п'ятого року включно	10 158	5 359
Всього	16 746	10 747
За мінусом майбутніх фінансових нарахувань	(5 999)	-
Теперішня вартість орендних зобов'язань	10 747	10 747
За мінусом сум до погашення протягом 12 місяців		5 389
Сума до погашення після 12 місяців		5 359

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

У тисячах українських гривень

	Мінімальні орендні платежі	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
	31.12.2020	31.12.2019
Суми до сплати за договорами фінансової оренди		
Протягом одного року	2 378	
Від другого до п'ятого року включно	2 890	
Всього	5 267	
За мінусом майбутніх фінансових нарахувань	(1 968)	
Теперішня вартість орендних зобов'язань	3 299	
За мінусом сум до погашення протягом 12 місяців		
Сума до погашення після 12 місяців		

Товариство розраховує резерв під знецінення чистих інвестицій в лізинг на підставі внутрішньої моделі, яка враховує історичні дані про рівень втрат. Керівництво аналізує історичні дані про рівень втрат і розраховує вірогідність дефолта і долю втрат в разі дефолта, які потім використовуються для обчислення резерву під знецінення для кожного типу лізингу. Договори лізингу Товариства зазвичай передбачають внесення лізингополучателем авансового платежу у розмірі 30% від купувальної 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 і крадіжку підлягають страхуванню. Відповідно до договорів страхування у випадках повної загибелі або крадіжки Товариство є по ним вигодонабувачем. При оцінці резерву під знецінення чистих інвестицій в лізинг 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 під знецінення, є істотним. Грунтуючись на історичному досвіді, керівництво вважає, що справедлива вартість застави по чистих інвестиціях 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.

Для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків для дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу згідно вимог щодо зменшення корисності у відповідності до МСФЗ 9, Товариство розподілило ці фінансові активи на п'ять рівнів ризику, у залежності від кількості днів прострочки, у тисячах українських гривень:

- станом на 2021 рік:

Строк прострочення	Сума заборгованості	Сумма нарахованого резерву
Не прострочена та не знецінена	7 761	(443)
до 30 днів	4 145	(715)
від 31 до 60	-	-
від 61 до 90	-	-
більше 90	-	-
Всього:	11 906	(1 159)

- станом на 2020 рік:

Строк прострочення	Сума заборгованості	Сумма нарахованого резерву
Не прострочена та не знецінена	3 633	(421)
до 30 днів	99	(11)
від 31 до 60	-	-
від 61 до 90	-	-
більше 90	-	-
Всього:	3 732	(432)

У 2021 році Товариство використало нову систему нарахування резерву за видом об'єкта лізингу: за всіма легковими та комерційними авто був нарахований резерв на суму 1,78% від

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

дебіторської заборгованості за цим видом об'єктів, спецтехніка – 36,79% від дебіторської заборгованості, інші (у т.ч. с/х техніка) – 36,79% від дебіторської заборгованості.

Аналіз дебіторської заборгованості з фінансового лізингу за видом об'єкта лізингу станом на 31 грудня 2021 року:

У тисячах українських гривень

Вид об'єкта лізингу	Сума заборгованості	Сумма нарахованого резерву
легкові та комерційні автомобілі	7 420	(86)
вантажні автомобілі	-	-
спецтехніка	1 554	(372)
обладнання	-	-
Інші (с/х, залізн., нерухомість)	2 933	(701)
Всього:	11 906	(1 159)

Аналіз дебіторської заборгованості з фінансового лізингу за видом об'єкта лізингу станом на 31 грудня 2020 року:

У тисячах українських гривень

Вид об'єкта лізингу	Сума заборгованості	Сумма нарахованого резерву
легкові та комерційні автомобілі	3 732	(432)
вантажні автомобілі	-	-
спецтехніка	-	-
обладнання	-	-
Інші (с/х, залізн., нерухомість)	-	-
Всього:	3 732	(432)

Резерви за рік що закінчилися 31 грудня 2021 року та станом на 31 грудня 2020 року були представлені наступним чином:

Резерви під знецінення дебіторської заборгованості	2021	2020
У тисячах українських гривень		
Резерв сумнівної заборгованості за договорами лізингу на початок періоду	(432)	(432)
Нарахування резерву дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу	(726)	-
Розформування резерву дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу	-	-
Резерв сумнівної заборгованості за договорами лізингу на кінець періоду	(1 159)	(432)

Перед Товариством виникає ризик того, що клієнт не виконає своїх контрактних зобов'язань, у результаті чого, Компанія понесе фінансові збитки. Докладніше про кредитний ризик розкрита інформація у п. Управління ризиками.

9.2. Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості крім поточної заборгованості за фінансовою орендою та резерву містяться наступні статті, котрі станом на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені так:

тис. грн.	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Інша поточна дебіторська заборгованість в т.ч.:			
нараховані штрафи за фінансовою орендою			0,4
розрахунки з постачальниками			19,98
розрахунки з іншими кредиторами		0,4	0,4
розрахунки за страхування	948,19	839,3	616,28
Всього	948,19	839,7	637,08

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

9.3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Станом на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року структура дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом була представлена наступним чином:

тис. грн.	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з ПДВ	60	21	120
Всього	60	21	120

9.4. Аванси видані

Станом на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року структура авансів виданих була представлена наступним чином:

тис. грн.	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Аванси видані, в т.ч.: за виданими авансами за ТМЦ, послуги, розрахунки з контрагентами	102	69	20
Всього	102	69	20

9.5. Витрати майбутніх періодів

Станом на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року структура витрати майбутніх періодів були представлені наступним чином:

тис. грн.	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Витрати на страхування об'єктів лізингу	1090	96	113
Всього	1090	96	113

10. Гроші, їх еквіваленти та короткострокові депозити

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені залишками на банківських рахунках.

Структура грошових коштів та їх еквівалентів на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 була такою:

тис. грн.	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Рахунки в банках в національній валюті	74,88	60,71	265,3
Короткострокові депозити (до 3-х місяців)	2200	5030	3280
Всього	2274,88	5090,71	3545,3

11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Необоротні активи, утримувані для продажу, являють собою доп обладнання для об'єктів лізингу. Їх структура на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2018 була такою:

тис. грн.	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Необоротні активи, утримувані для	21	34	399

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

продажу, та групи вибуття			
Всього	21	34	399

12. Статутний капітал

Розмір статутного капіталу Товариства в сумі 3000 тис. грн. станом на 31.12.2021 р. відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого Рішенням Загальних зборів Учасників Товариства.

Учасником Товариства є фізична особа: Язовицький Володимир Семенович, Країна громадянства: Україна, розмір частки засновника (учасника): 3000000,00 грн.

13. Зобов'язання та забезпечення

Станом на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року структура інших довгострокових зобов'язань була представлена наступним чином:

Тис. грн.	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Довгострокові кредити банку	2172	0	694
Всього	2172	0	694

Станом на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року структура поточних зобов'язань і забезпечень була представлена наступним чином:

тис. грн.	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими кредитами банку	2728	0	1638
товари, роботи, послуги		0	356
розрахунками з бюджетом, у т.ч. з податку на прибуток	182	362	447
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	343	97	73
Поточна кредиторська заборгованість за короткостроковими кредитами банку	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	194	474	369
Всього	3447	933	2883

14. Виручка

Дохід від фінансової оренди та інші супутні доходи від лізингових операцій за роки, які закінчилися, представлені наступним чином:

тис. грн.	2021 р.	2020 р.
Дохід від фінансової оренди	2555,87	3382,28
Послуги з сервісного обслуговування та ремонтів	77,07	779,51
Інші доходи пов'язані з фінансовим лізингом	13684,84	4523,13

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

Дохід від операційної оренди	0	176,6
Всього	16317,78	8861,53

15. Собівартість реалізації

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за роки, які закінчилися представлені наступним чином:

тис. грн.	2021 р.	2020 р.
Собівартість придбаних об'єктів лізингу	13677	5283
Всього	13677	5283

16. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за роки, які закінчилися представлені наступним чином:

тис. грн.	2021 р.	2020 р.
Оренда приміщення	500,66	507,78
Інформаційно-консультаційні послуги	121,6	200
Програмне забезпечення	42,3	26,35
Послуги банків, юридичні та інші послуги	35,44	255,87
Всього	700	990

17. Витрати на збут

Витрати на збут за роки, які закінчилися представлені наступним чином:

тис. грн.	2021 р.	2020 р.
Інші витрати на збут (програмне забезпечення)	0	3
Всього	0	3

18. Інші операційні доходи та операційні витрати

Інші операційні доходи за роки, які закінчилися представлені наступним чином:

тис. грн.	2021 р.	2020 р.
Штрафні санкції за порушення умов договорів лізингу	20	30
Всього	30	30

Інші операційні витрати за роки, які закінчилися представлені наступним чином:

тис. грн.	2021 р.	2020 р.
Страховка об'єктів лізингу	369,55	417,16
Податки та обов'язкові платежі, пов'язані з реалізацією лізингу	364,34	169,3
Агентські виплати	55,8	36,5
Інші витрати, пов'язані з реалізацією лізингу	794,31	31,04
Всього	1584	654

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

19. Інші фінансові доходи та витрати

Інші фінансові доходи за роки, які закінчилися представлені наступним чином:

тис. грн.	2021 р.	2020 р.
Інші фінансові доходи (нараховані відсотки за депозитам)	104	253
Всього	104	253

Інші фінансові витрати за роки, які закінчилися представлені наступним чином:

тис. грн.	2021 р.	2020 р.
Фінансові витрати (витрати на сплату відсотків за кредитами)	209	238
Всього	209	238

Інші витрати за роки, які закінчилися представлені наступним чином:

тис. грн.	2021 р.	2020 р.
Інші витрати	0	1
Всього	0	1

20. Пов'язані сторони

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювали б непов'язані особи, також операції між пов'язаними особами можуть бути здійснені не на тих самих умовах, що й операції з непов'язаними особами. Керівництво вважає, що Товариство здійснює відповідні процедури для визначення та відповідного розкриття операцій з пов'язаними сторонами.

Станом на 31 грудня 2021 року ключовий управлінський персонал складався з двох осіб: Генеральний директор та Головний бухгалтер. Загальна сума компенсацій провідному управлінському персоналу на оплату праці та сплату ЄСВ склала 215 тис. грн. у 2021 році, 201,5 тис. грн. у 2020 році.

21. Умовні та контрактні зобов'язання

Оподаткування. Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими, і трактуються по-різному місцевими, регіональними й державними

органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що інтерпретація ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства, є правильною, і Товариство дотрималось всіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Судові справи. У ході звичайної господарської діяльності Товариство виступає стороною в різних судових процесах та спорах. Керівництво вважає, що максимальна відповідальність за зобов'язаннями у разі їх виникнення внаслідок таких судових процесів та спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

22. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик. Товариство наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Товариством та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик – це ризик невиконання контрагентом своїх контрактних зобов'язань, що призводить до фінансових збитків Товариства. Факторами виникнення кредитного ризику є невиконання договірних відносин контрагентами Товариства. До прийняття нового клієнта Товариство оцінює якість кредитоспроможності клієнта.

Кредитний ризик - ризик того що Товариство понесе збитки внаслідок того що його контрагенти не виконали свої договірні зобов'язання. Схильність Товариства кредитному ризику виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику.

Товариство наражається на кредитний ризик, пов'язаний з тим, що контрагенти можуть виявитися не в змозі своєчасно та в повному обсязі погасити свою заборгованість перед Товариством. Товариство структурує рівень кредитного ризику шляхом обмеження сум ризику по одному контрагенту (позичальникові або орендарю) групам контрагентів, а також галузевим і географічними сегментами. Ліміти кредитного ризику по контрагентах і продуктам (галузям регіонам) затверджуються Генеральним директором і Фінансовим Комітетом. Крім того, Товариство здійснює моніторинг кредитного ризику шляхом аналізу фінансового стану контрагентів. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів проводити платежі в повному обсязі і в строк аналіз фінансового стану лізингоодержувачів а також моніторинг стану обладнання переданого в лізинг. Такі ризики відслідковуються на регулярній основі і передбачають щорічну (або більш часту) оцінку.

Товариство управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів.

В таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів із

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

пов'язаних з кредитами статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Товариства станом на 31 грудня 2021 року.

	Не прострочені та не знецінені			Прострочені, але не знецінені індивідуально	Індивідуально знецінені	Всього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче Стандартного рейтингу			
Чисті інвестиції в лізинг	7 761			4 145		11 906
Нарахований резерв	(443)			(715)		(1 159)
Всього	7 318			3 429		10 747

В таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів із пов'язаних з кредитами статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Товариства станом на 31 грудня 2020 року.

	Не прострочені та не знецінені			Прострочені, але не знецінені індивідуально	Індивідуально знецінені	Всього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче Стандартного рейтингу			
Чисті інвестиції в лізинг	3 633			99		3 732
Нарахований резерв	(421)			(11)		(432)
Всього	3 212			87		3 299

Відповідно до своєї політики Товариство повинне здійснювати точне і послідовне присвоєння рейтингів в рамках свого лізингового портфеля. Це забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику по різних видах діяльності географічним регіонам і продуктам. Система присвоєння рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані які представляють собою основну вихідну інформацію для оцінки ризику контрагентів. Всі внутрішні категорії ризику визначені у відповідності з політикою присвоєння рейтингу Товариства. Присвоєні рейтинги регулярно оцінюються та переглядаються.

Високий рейтинг присвоюється контрагенту, якщо його фінансове становище може бути оцінено як добре, якщо комплексний аналіз виробничої і фінансово-господарської діяльності контрагента та інші відомості про нього включаючи інформацію про зовнішні умови свідчать про стабільність виробництва рентабельності та платоспроможності і про відсутність будь-яких негативних явищ (тенденцій), здатних вплинути на фінансову стійкість контрагента в перспективі.

Стандартний рейтинг присвоюється контрагенту, якщо комплексний аналіз виробничої фінансово-господарської діяльності контрагента та (або) інші відомості про нього свідчать про відсутність прямих погроз поточному фінансовому положенню при наявності в діяльності контрагента негативних явищ (тенденцій), які в доступній для огляду перспективі (рік або більше) можуть привести до появи фінансових труднощів, якщо контрагентом не будуть прийняті заходи що дозволяють поліпшити ситуацію. Основними факторами, які свідчать про наявність збільшення кредитного ризику, є наступні: прострочення виплат заборгованості більше ніж на 30 днів, реструктуризація, наявність ознак дефолту за іншими фінансовими активами тощо.

Рейтинг нижче стандартного присвоюється контрагенту, якщо є відомості про загрозові платоспроможності контрагента, вірогідним результатом, яких може з'явитися часткова

Фактори знецінення

Основними факторами, які враховуються при перевірці на знецінення чистих інвестицій лізинг і позик клієнтам є наступні: прострочені виплати відсотків і виплати в погашення суми основного боргу більш ніж на 90 днів; чи відомо про фінансові ускладнення контрагентів, зокладженні їх кредитного рейтингу або порушення первісних умов договору; позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Компанією у повному обсязі. Товариство зодить перевірку на знецінення на двох рівнях – резервів, які оцінюються на індивідуальній

)
-
b
r
x
a
x

ix
ві
до
ам
зід

основі і резервів оцінюваних на сукупній основі.

Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків. Основними ознаками, які свідчать про віднесення фінансового активу до рейтингу нижче стандартного є такі: значні фінансові труднощі контрагента, порушення умов договору, що відповідають критеріям дефолту, висока ймовірність банкрутства або інша фінансова реорганізація позичальника, зникнення фінансового ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів, тощо.

Для формування резервів компанія використовує прогнозну інформацію, спираючись на власний досвід, статистичні моделі та інші історичні дані, що коригуються для відображення зваженої на вірогідність прогнозної інформації. Таким чином, у 2021 році Товариство запровадило використання статистичних коефіцієнтів для визначення розміру резерву, які прописані у п. Дебіторська заборгованість.

Резерви оцінювані на індивідуальній основі

Товариство визначає резерви створення яких необхідно по кожному індивідуально значимому об'єкту (чиста інвестиція в лізинг або позика видана) на індивідуальній основі. При визначенні розміру резервів до уваги приймаються наступні обставини: стійкість бізнес-плану контрагента; його здатність поліпшити результати діяльності при виникненні фінансових труднощів; прогнозовані суми до отримання та очікувані суми виплати дивідендів у разі банкрутства; можливість залучення фінансової допомоги; залишкова вартість лізингового обладнання (або вартість реалізації забезпечення) а також строки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожен звітну дату або частіше, якщо непередбачені обставини вимагають більш пильної уваги.

Резерви оцінювані на сукупній основі

На сукупній основі оцінюються резерви під знецінення чистих інвестицій в лізинг і позик виданих які не є індивідуально значимими, а також резерви щодо індивідуально значимих чистих інвестицій в лізинг і позик виданих за якими немає об'єктивних ознак індивідуального знецінення. Резерви оцінюються на кожен звітну дату при цьому кожний кредитний портфель тестується окремо.

При оцінці на сукупній основі визначається знецінення портфеля яке може мати місце навіть за відсутності об'єктивних ознак індивідуального знецінення. Збитки від знецінення визначаються на підставі наступної інформації: збитки по портфелю за минулі періоди поточні економічні умови приблизний період часу від моменту ймовірного понесення збитку та моменту встановлення того, що він вимагає створення індивідуально оцінюваного резерву під знецінення, а також очікувані до отримання суми та відновлення вартості після знецінення активу.

Управління ризиком ліквідності. Управління ризиком ліквідності передбачає підтримку достатнього обсягу грошових коштів та їх еквівалентів, наявності джерел фінансування. У зв'язку з динамічним характером основного бізнесу, казначейство компанії прагне підтримувати гнучкість фінансування за рахунок наявності відкритих кредитних ліній.

Товариство визначає ризик ліквідності, як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Товариства виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Оцінка ризику ліквідності проводиться на основі аналізу розривів між активами та зобов'язаннями Товариства у певних часових інтервалах. Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на кумулятивні розриви ліквідності в часовому горизонті до одного року.

Однією з основних цілей з управління ризиками є підтримання гнучкості

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

фінансування діяльності, як за рахунок керування дебіторською заборгованістю, так і за рахунок дотримання відстрочки платежів за кредиторською заборгованістю. З цією метою Товариство проводить аналіз термінів погашення своїх зобов'язань у взаємозв'язку з очікуваними надходженнями грошових коштів. У разі надмірної наявності вільної ліквідності або її недостатності, Товариство перерозподіляє ресурси відповідним чином.

23. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

24. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 13 «Справедлива вартість». Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від безпосереднього спостереження цієї вартості або її встановлення за іншою методикою оцінки. При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики активу або зобов'язання, як якби учасники ринку взяли до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищевказаній основі.

Управлінський персонал вважає, що балансова вартість всіх фінансових активів та зобов'язань при їх первісному визнанні, та ті які і в подальшому оцінюються за справедливою вартістю, є розумним наближенням їх справедливої вартості.

25. Затвердження фінансової звітності

Дана фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, була затверджена до випуску 30 вересня 2022 року.

Генеральний директор

Володимир ЯЗОВИЦЬКИЙ

Головний бухгалтер

Олександр КАЧАН

**В цьому документі проширо, пронумеровано
та скріплено підписом і печаткою
29 (двадцять дев'ять) аркушів**

**Ключовий партнер з аудиту
Аудитор
ТОВ АФ «Оптека»
О.А. Нестеренко**

