



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЛ ЛІЗИНГ»**
код за ЄДРПОУ 37027379
станом на 31.12.2023 р.

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2024 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БЛ ЛІЗИНГ»*

*Національному Банку України
(далі – НБУ)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЛ ЛІЗИНГ» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2023 р.;
- ✓ 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 2023 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми

вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 та Примітку 26 до фінансової звітності, в яких зазначено, що 24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого воєнний стан було продовжено протягом всього 2023 року. Крім того, в зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2024 № 3564-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. Ці події або умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства, що складена відповідно до МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, не проводився.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2023 рік включає:

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

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову

звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до 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 стосується 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, які поставили б 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЛ ЛІЗИНГ» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.26, кв.310 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, кв.310)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір №05/04/24 від 10 квітня 2024 року
Дата початку проведення аудиту	10 квітня 2024 року
Дата закінчення проведення аудиту	16 травня 2024 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є  В.В. Водзінський
(сертифікат №007570, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності –100027)

Директор аудиторської фірми
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»  Л.М. Гавриловська
(сертифікат №003633, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101236)

16 травня 2024 р.



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

Дата (рік, місяць, число)

місця м.Київ, Шевченківський район

за ЄДРПОУ

організаційно-правової форми господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

за КАТОТГГ 1

економічної діяльності Фінансовий лізинг

за КОПФГ

кількість працівників 2 7

за КВЕД

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

3311311

вартість в тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
девізи показники якого наводяться в гривнях з копійками)

зробити позначку "ч" у відповідній клітинці);

національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2024	01	01
37027379		
UA8000000001078669		
240		
64.91		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2023 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			
матеріальні активи	1000	-	-
орієнтована вартість	1001	7	7
накопичена амортизація	1002	7	7
завершені капітальні інвестиції	1005	-	-
нові засоби	1010	-	-
орієнтована вартість	1011	119	123
нос	1012	119	123
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
орієнтована вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
нос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
орієнтована 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	1 040	1 566
висточені податкові активи	1045	-	-
збиток	1050	-	-
висточені акаунтні витрати	1060	-	-
виток коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сього за розділом I	1095	1 040	1 566
II. Оборотні активи			
збиток	1100	43	43
виробничі запаси	1101	43	43
закінчене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
початок біологічні активи	1110	-	-
витрати перестрахування	1115	-	-
витрати одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
виплатні авансами	1130	197	151
виплатні	1135	69	66
з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	412	614
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 633	6 590
початок фінансові інвестиції	1160	-	-
витрати на їх еквіваленти	1165	7 385	3 612
збиток	1166	-	-
вкладення в банках	1167	7 385	3 612
витрати майбутніх періодів	1170	1 248	43
збиток перестрахування у страхових резервах	1180	-	-
збиток часті в:			
виплатних довгострокових зобов'язань	1181	-	-
виплатних збитків або резервів належних виплат	1182	-	-
виплатних незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	7	3
Усього за розділом II	1195	15 994	11 122
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	17 034	12 688

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	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	6 738	7 448
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 738	10 448
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	895	454
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	895	454
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	2 728	1 242
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	238	177
у тому числі з податку на прибуток	1621	238	157
розрахунками зі страхування	1625	101	9
розрахунками з оплати праці	1630	-	88
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	129	204
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	-	5
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3 205	61
Усього за розділом III	1695	6 401	1 786
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	17 034	12 688

Керівник

Язовницький Володимир Семенович

Головний бухгалтер

Романенко Олена Володимирівна



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		
2024	01	01
37027379		

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 493	7 868
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(5 398)	(1 549)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	3 095	6 319
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	7 286	68
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 476)	(745)
Витрати на збут	2150	(3)	(109)
Інші операційні витрати	2180	(6 575)	(3 544)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 327	1 989
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	114	83
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(574)	(750)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:		Продовження додатка	
прибуток	2290	867	1 322
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(157)	(238)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	710	1 084
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	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	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	710	1 084

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 613	439
Відрахування на соціальні заходи	2510	380	101
Амортизація	2515	4	-
Інші операційні витрати	2520	7 057	3 858
Разом	2550	9 054	4 398

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	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	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Язовицький Володимир Семенович

Романенко Олена Володимирівна

Податка

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
37027379		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2023** 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	9 636	12 987
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	75	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	114	83
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	4 774	42
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	41	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	7	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 769)	(2 062)
Праці	3105	(1 210)	(354)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(356)	(101)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(688)	(303)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(238)	(180)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(450)	(123)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(18)	(-)
Частий рух коштів від операційної діяльності	3195	6 435	10 132
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	2 117	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	4 045	1 276
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(594)	(769)
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	(7 686)	(2 977)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-10 208	-5 022
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-3 773	5 110
Залишок коштів на початок року	3405	7 385	2 275
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 612	7 385

Керівник

Головний бухгалтер



Язовицький Володимир Семенович

Романенко Олена Володимирівна

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	-	-	-	-	710	-	-	710
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	7448	-	-	10448

Керівник

Головний бухгалтер



Язовицький Володимир Семенович

Романенко Олена Володимирівна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.
(в тисячах гривень)

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ ТА ЗА 2023 РІК**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «БЛ ЛІЗИНГ» станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 12 лютого 2024 року, повний комплект фінансової звітності, затверджений до випуску керівництвом Компанії 12 лютого 2024 року наступними особами:

Директор ТОВ «БЛ ЛІЗИНГ»

Головний бухгалтер



Володимир ЯЗОВИЦЬКИЙ

Олена Романенко

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

1. 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 2023 – 7 працівників (31 грудня 2022 – 7 працівників).

Ідентифікація фінансової звітності

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

Баланс (звіт про фінансовий стан),

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),

Звіт про власний капітал.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Звітним періодом є 2023 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 звітного року.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня.

Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року (в тис. гривень)

	31 грудня 2022р.	31 грудня 2023р.
Актив		
Необоротні активи		
Нематеріальні активи		
Основні засоби		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1566
Усього необоротних активів	1040	1566
Оборотні активи		
Запаси	43	43
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	197	151
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	69	66
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	412	614
Інша поточна дебіторська заборгованість	6633	6590
Гроші та їх еквіваленти	7385	3612
Витрати майбутніх періодів	1248	43
Інші оборотні активи	7	3
Усього оборотних активів	15994	11122
Баланс	17034	12688
Пасив		
Власний капітал		
Зареєстрований (пайовий) капітал	3000	3000
Додатковий капітал		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6738	7448
Усього власного капіталу	9738	10448
Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
Довгострокові кредити банків	895	454
Усього довгострокові зобов'язання і забезпечення	895	454
Поточні зобов'язання і забезпечення		
Поточна кредиторська заборгованість за:	2728	1242
розрахунками з бюджетом	238	177
у тому числі з податку на прибуток	238	157
Розрахунками зі страхування	101	9
Розрахунки з оплати праці		88
Інші поточні зобов'язання	3334	265
Поточні забезпечення	0	5
Усього поточних зобов'язань та забезпечень	6401	1786
Баланс	17034	12688

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (в тис. гривень)

	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8493	7868
Інші операційні доходи	7286	68
Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг)	5398	1549
Усього доходу	10381	6387
Адміністративні витрати	2476	745
Витрати на збут	3	109
Інші операційні витрати	6575	3544
Усього витрат	9054	4398
Фінансовий результат від операційної діяльності (збиток)	1327	1989
Інші фінансові доходи	114	83
Інші доходи		
Фінансові витрати	574	750
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	867	1322
Витрати (дохід) з податку на прибуток	157	238
Чистий фінансовий результат (прибуток)	710	1084

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 рік (в тис. гривень)**

	2023рік	2022 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Інші надходження (від операційної діяльності)	7	0
Надходження авансів від покупців	75	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках	114	83
Надходження від страхових премій	41	0
Надходження від боржників (штрафи, пені)	4774	42
Реалізація товарів (робіт, послуг)	9636	12987
Витрачання на оплату Товарів	5769	2062
Праці	1210	354
Відрахування на соціальні заходи	356	101
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	688	303
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	238	180
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	450	123
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	171	160
Інші витрачання (від операційної діяльності)	18	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	6435	10132
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Отримання позик	2117	
Витрачання на оплату відсотків	594	769
Погашення позик	4045	1276
Інші платежі	7686	2977
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-10208	-5022
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-3773	5110
Залишок коштів на початок року	7385	2275
Залишок коштів на кінець року	3612	7385

Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року (в тис. гривень)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на початок звітного 2022 року	3000		5654	8654
Скоригований залишок на початок звітного року	3000		5654	8654
Чистий прибуток (збиток) за звітний період			1084	1084
Разом змін в капіталі			1084	1084
Залишок на кінець звітного 2022 р	3000		6738	9738

Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (в тис. гривень)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на початок звітного 2023 р	3000		6738	9738
Скоригований залишок на початок звітного року	3000		6738	9738
Чистий прибуток (збиток) за звітний період			710	710
Разом змін в капіталі			710	710
Залишок на кінець звітного 2023 р	3000		7448	10448

2. Операційне середовище

Попри війну, реальний ВВП України у 2023 році зріс приблизно на 5%. Основна причина такого зростання – висока адаптивність бізнесу та населення до діяльності в умовах воєнного часу. Підприємства демонструють здатність швидко налагоджувати виробництво та логістику навіть у складних воєнних умовах. Яскравий приклад – сектор енергетики, що майже безперебійно забезпечує країну електроенергією.

Вагомий внесок у економічне зростання зробили аграрії. Завдяки сприятливим погодним умовам вони зібрали кращі, ніж торік, врожаї. Водночас показники врожайності за окремими

культурами були рекордними за всю історію України. Звісно, експорт нового врожаю ускладнюється через зупинення роботи «зернового коридору». Проте аграрії нарощують поставки альтернативними шляхами, зокрема через дунайські порти.

Відновленню економіки сприяє також стабільне внутрішнє середовище: інфляція є помірною, валютний ринок стійким, а банківська система безперебійно функціонує та готова працювати навіть в умовах відключень електроенергії. Це важливо, щоб підприємства мали можливість запускати нові проекти, наймати працівників, відновлюватися та розвиватися. НБУ прогнозує, що економічне зростання триватиме і надалі. Попри припущення про продовження війни у 2024 році, реальний ВВП України зростатиме – на 3,6%. Цьому, звісно, надалі сприятиме висока адаптивність бізнесу. Також економіку підтримують високі бюджетні витрати на армію, соціальні програми та проекти відновлення пошкодженої інфраструктури. Після зниження безпекових ризиків у 2025 році інвестиції бізнесу в нові проекти збільшаться, а економічне зростання пришвидшиться до 6%.

Інфляція стрімко знизилася порівняно з 2022 роком. Якщо минулого року споживчі ціни зросли більш ніж на 26%, то у 2023 році їхнє зростання менше за 6%. Вагому роль у стримуванні інфляції відігравали заходи НБУ з підтримання стійкості валютного ринку та підвищення довіри до гривневих заощаджень. Крім того, завдяки гарним врожаюм суттєво сповільнилося зростання цін на продовольчі товари. Значний внесок мала також фіксація тарифів на окремі житлово-комунальні послуги (газ, опалення, гарячу воду). НБУ очікує збереження помірної інфляції й надалі.

Витрати бізнесу на транспортування та енергоресурси залишатимуться високими, допоки росія продовжує воєнну агресію. Крім того, багато підприємств запланували підвищення зарплат, що теж буде закладено в ціни товарів і послуг. Однак фіксація тарифів на окремі житлово-комунальні послуги, а також заходи НБУ з підтримання стійкості валютного ринку обмежуватимуть ціновий тиск. У результаті інфляція підвищиться лише до 9,8% у 2024 році. Натомість після зниження безпекових ризиків у 2025 році зростання споживчих цін знову сповільниться – до 6%.

Ринок праці повільно, але все ж відновлюється. За оцінками НБУ, безробіття поступово скорочується. Попри це, ситуація на ринку праці залишається складною. Одна з головних причин – структурні перекося на ринку праці, спричинені війною. У результаті роботодавці часто не можуть знайти відповідного фахівця на відкриту вакансію. Найбільший кадровий голод згідно з опитуваннями бізнесу відчувають підприємства будівельної галузі та переробної промисловості. Водночас дефіцит кадрів додатково спонукає підприємства підвищувати зарплати. Багато підприємств здійснюють не тільки номінальне підвищення оплати праці, але й реальне – тобто вище рівня інфляції. Поступове відновлення економіки та збереження дефіциту кадрів підштовхуватиме бізнес до подальшого перегляду оплати праці. НБУ очікує, що в наступні роки зарплати українців зростатимуть як в номінальному, так і в реальному вимірах. Однак це зростання буде нерівномірним за секторами через вищезгадані структурні перекося.

Процентні ставки за депозитами та кредитами знизилися у відповідь на зниження інфляції та облікової ставки НБУ. Поступове здешевлення кредитів сприятиме подальшому відновленню економіки. Водночас ставки за депозитами в гривні, попри певне зниження, й надалі забезпечують захист від інфляційного знецінення.

Привабливими залишаються й інвестиції в облігації уряду (ОВДП), доступні громадянам через банківські додатки. Зокрема, ставки за ОВДП строком до одного року становлять 16-17%. Водночас доходи від вкладень у ОВДП не оподатковуються. Збереження привабливості гривневих заощаджень залишається важливим завданням НБУ. Це, зокрема, необхідно для зниження тиску на валютному ринку. Що більше громадяни інвестують у гривневі активи, то менше вони витрачають на купівлю готівкової валюти.

Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність ТОВ «БЛ ЛІЗИНГ» підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань

відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 08.11.2023 № 3429-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

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

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

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

Ця фінансова звітність підготовлена за рік, що закінчився 31.12.2023 р. відповідно до МСФЗ ця

Фінансова звітність містить:

- Два звіти по фінансовий стан на 31.12.2022 р., 31.12.2023 р.;
- Два звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 та 2023 роки;
- Два звіти про рух грошових коштів за 2022 та 2023 роки;
- Два звіти про зміни у власному капіталі за 2022 та 2023 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 очікувані збитки від фінансових інструментів, 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 від знецінення в ситуаціях, коли контрагент переживає фінансові труднощі і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних контрагентів. Товариство аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі спостережуваних даних, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань контрагентами в складі групи або зміну 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 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 "1С 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 з використанням 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.

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 передало право на отримання грошових потоків від активу або взяло 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 передало 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 і витрати по таких активах відображаються у звіті про прибутки та збитки при вибутті або знеціненні таких активів, а також у процесі амортизації.

Дата визнання

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з 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 ринкові операції, 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 дату 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 провести взаємозалік і наміри реалізувати актив одночасно з врегулюванням 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 фінансове 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) 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 проводитися 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 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 запасів у той стан і те місце розташування, у якому вони перебувають.

Собівартість визначається за методом ідентифікованої собівартості одиниці запасів при продажу 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

Переоцінка основних засобів при переході до МСФЗ не відбувалась. Основні засоби враховуються за первісною вартістю, за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення. Капіталізовані витрати включають основні витрати на ремонт й обслуговування, що продовжують корисний строк експлуатації активів або збільшують їхні первісні характеристики. Витрати на ремонт й 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. Строки амортизації лінійним методом, що приблизно дорівнюють 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 між надходженнями від продажу основних засобів та їх балансовою вартістю та включається до звіту 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 прямолінійній 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 якими лізингоотримувач має право продовжити лізинг активу з майбутніми платежами або без них, і про які в момент початку лізингу можна із упевненістю сказати, що лізингоотримувач даними умовами скористається.

Фінансовий лізинг

Лізинг визнається фінансовим, коли відбувається суттєвий перенос на орендаря всіх ризиків та 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 справедливої вартості цього активу на той момент часу.

Валовими інвестиціями в лізинг є сума мінімальних платежів за фінансовим лізингом до 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 лізинга. 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 кожен дату балансу нараховується резерв сумнівної та безнадійної заборгованості відповідно до розробленої методики. Нараховані резерви сумнівної та безнадійної заборгованості з фінансового лізингу відносяться на витрати та враховуються як зменшення дебіторської заборгованості з фінансового лізингу.

Датою прийняття фінансового лізингу вважається одна з наступних дат, залежно від того, яка настане раніше: дата укладання договору 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, відбивається як неотриманий дохід від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу включає амортизацію неотриманого доходу від фінансового лізингу.

Дохід від фінансового лізингу відображається за схемою, що відбиває постійну періодичну форму 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 в звіті про прибутки і збитки з дати першої інвестиції в обладнання, придбане для передачі в лізинг.

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

Резерв під очікуванні збитки

Товариство регулярно проводить оцінку чистих інвестицій в лізинг і дебіторської заборгованості лізингоотримувачей в цілях визначення можливого знецінення. Чисті інвестиції в лізинг і інша заборгованість знецінюються, і збитки від знецінення визнаються одразу в момент відображення дебіторської заборгованості, використовуючи при цьому спрощений підхід, передбачений МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який полягає у матричному резервуванні та визначення такої заборгованості у другій стадії знецінення. Перехід на третю стадію знецінення відбувається, коли існують об'єктивні свідчення знецінення фінансових активів, що можуть включати невиконання зобов'язань (дефолт) або прострочення виплат, допущені лізингоотримувачем або іншими позичальниками, порушення зобов'язань за договором або умов договору, реструктуризацію умов договору або авансу на умовах, які в будь-якому іншому випадку Товариство не розглядало б, ознаки можливого банкрутства, зниження вартості забезпечення або інші спостережувані дані, що відносяться до групи активів, такі як погіршення платоспроможності позичальників, що входять до групи, або зміну економічних умов, які корелюють з невиконанням зобов'язань (дефолтом) позичальниками, що входять до вказаної групи. Товариство спочатку оцінює наявність об'єктивних доказів знецінення окремо по чистих інвестиціях в лізинг і іншій заборгованості, що є істотними окремо, і окремо або колективно по чистих інвестиціях в лізинг і іншій заборгованості, що немає істотними окремо. У випадку якщо Товариство визначає брак об'єктивних доказів знецінення по чистій інвестиції в лізинг і іншій заборгованості, оцінюваним окремо, істотним чи ні, чисті інвестиції в лізинг і інша заборгованість включаються в групу чистих інвестицій в лізинг і іншої заборгованості з аналогічними характеристиками кредитного ризику і оцінюється на предмет знецінення у складі групи активів на колективній основі. Чисті інвестиції в лізинг і інша заборгованість, оцінювані окремо на предмет знецінення, по яких виникає або продовжує існувати збиток від знецінення, не включаються в колективну оцінку на предмет знецінення. У випадку існування об'єктивних доказів наявності збитку від знецінення по чистих інвестиціях в лізинг і іншій заборгованості, сума збитку вимірюється як різниця між балансовою вартістю чистих інвестицій в лізинг і іншої заборгованості і приведеною до теперішнього моменту вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, включаючи відшкодовувану вартість гарантій (якщо необхідно) і забезпечення, дисконтованих з використанням первинної ефективної процентної ставки по чистій інвестиції в лізинг або іншій заборгованості. Потоки грошових коштів відповідно до умов укладених договорів і історичний досвід здобуття збитків, скоректоване на підставі відповідної інформації, що є в наявності, відображає поточні економічні умови, служить основою для визначення передбачуваних потоків грошових коштів. Інформація, що у ряді випадків є в наявності, необхідна для визначення суми збитку від знецінення по чистих інвестиціях в лізинг і іншої заборгованості, може бути обмежена або більш не відповідати поточним умовам і обставинам. У подібних випадках Товариство використовує свій досвід і думки для визначення суми збитку від знецінення.

Збитки від знецінення. Товариство регулярно проводить оцінку чистих інвестицій в лізинг,

визначених клієнтам, в цілях визначення можливого знецінення. Приймаючи рішення про відвернення збитку від знецінення в консолідованому звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід, Товариство виявляє дані, що свідчать про значне зниження майбутнього припливу засобів від лізингового портфелю, перш ніж буде визначено зниження по конкретному кредиту або договору лізингу в портфелі. Як доказ може бути використана інформація, що свідчить про несприятливі зміни фінансового положення лізингоодержувачів. Методологія і допущення, використовувані для оцінки сум і часу вступу майбутніх потоків грошових коштів, регулярно передивляються для зменшення розбіжностей між розрахунковими і фактичними збитками.

Всі збитки від знецінення чистих інвестицій в лізинг і іншої заборгованості відбиваються у складі прибутку або збитку і підлягають відновленню виключно в тому випадку, якщо подальше збільшення відшкодовуваної вартості може бути об'єктивно пов'язане з подією після визнання збитків від знецінення. Активи, погашення яких неможливо, і відносно яких завершені всі необхідні процедури по стягненню заборгованості і визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок відповідного резерву під знецінення цього активу. Повернення раніше списаних сум відноситься на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення.

Опис методології створення резерву:

У відповідності з загальним підходом в залежності від стадії погіршення якості обслуговування дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу з моменту початкового визнання Товариство відносить дебіторську заборгованість до однієї з наступних стадій:

Стадія 1 – Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу, за якою не спостерігалось суттєвого збільшення кредитного ризику.

Стадія 2 – Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту. Факторами збільшення кредитного ризику для переходу в Стадію 2 вважається наявність інформації щодо:

- прострочки більше 30-ти днів;
- звернення щодо реструктуризації, відстрочки платежу;
- неподання на запит Товариства фінансової звітності та іншої інформації та документів для оцінки фінансового стану боржника (прострочення термінів подання більше ніж на 30 днів).

Стадія 3 – Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії (включаючи первісно знецінені активи).

Факторами збільшення кредитного ризику для переходу в Стадію 3 вважається наявність інформації щодо:

- прострочки більше 90 днів;
- перебування боржника у процесі припинення діяльності, у процесі впровадження у справі про банкрутство, відкликання ліцензії на основну діяльність;
- по одному з договорів фінансового лізингу боржника відбулось списання боргу за рахунок сформованого резерву.

Відповідно до положень МСФЗ 9 Товариство застосовує спрощений підхід щодо розрахунку кредитних збитків за договорами фінансового лізингу (дебіторської заборгованості з оренди (МСФЗ 16)) та розраховує їх на весь термін їх дії на всіх стадіях резервування.

Для розрахунку очікуваних кредитних збитків Товариством було визначено коефіцієнт ймовірності дефолту (далі PD) за весь термін дії договорів фінансового лізингу.

Товариством було визначено значення PD на основі власних статистичних даних за період з 2016 по 2023 роки. При визначенні PD Товариство розподілило дебіторську заборгованість за договорам фінансового лізингу на сегменти, що відображають розподіл: за строками простроченої заборгованості, типом боржника (юридична особа, фізична особа) та видом економічної діяльності за КВЕД.

Для розрахунку ймовірності дефолту був застосований наступний підхід: визначена доля за сумою заборгованості договорів лізингу, за якими договір був розірваний внаслідок невиконання умов договору лізингоодержувачем у загальній сумі укладених договорів у

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

кожному відповідному сегменті.

В разі відсутності достатньої кількості даних для отримання результатів за розрахунками в розрізі сегментів застосовувались дані, що отримані в цілому по портфелю договорів фінансового лізингу.

Значення PD в розрізі сегментів наведені нижче окремо для юридичних осіб та для фізичних осіб.

Строк простроченої заборгованості	Діапазони значень коефіцієнтів PD				
	сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство - секція А	добувна промисловість розроблення кар'єрів, переробна промисловість, будівництво: секції В, С, F	оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів - секція G	фінансова та страхова діяльність, операції з нерухомим майном, професійна, наукова та технічна діяльність, діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування: секції К, L, M, N	інші: секції D, E, H, I, J, O, P, Q, R, S, T, U
0	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
1-30	0,20%	0,70%	0,20%	0,20%	0,23%
31-60	3,4%	2,6%	0,6%	1,5%	0,5%
61-90	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
91-120	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
121-150	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
151-180	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
180+	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Розрахунок резерву під зменшення корисності дебіторської заборгованості з фінансового лізингу здійснюється на індивідуальній основі за наступною формулою:

$$CR_{\text{інд}} = \max \{0; PD_{\text{інд}} * [EAD_{\text{інд}} - CV_{\text{інд}}]\},$$

де:

CR_{інд} - розмір очікуваних кредитних збитків (кредитного ризику) за дебіторською заборгованістю за договорами фінансового лізингу на індивідуальній основі;

PD_{інд} - коефіцієнт імовірності дефолту за договором фінансового лізингу, визначений відповідно до Додатку 1 до цього положення на індивідуальній основі;

EAD_{інд} - експозиція під ризиком за договорами фінансового лізингу на дату оцінки;

CV_{інд} - вартість забезпечення (об'єкту лізингу та додаткового забезпечення у разі його наявності). В якості вартості забезпечення приймається страхова сума за договорами страхування об'єктів лізингу або власна оцінка ринкової вартості або оцінка незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Керуючись принципом застережності, Товариство нараховує резерв у розмірі 0,05% від залишку заборгованості без врахування забезпечення по всім без виключення діючим договорам лізингу.

Розрахунок резерву під зменшення корисності дебіторської заборгованості з фінансового лізингу здійснюється кожного календарного кварталу.

Резерв на майбутні операційні витрати не формується.

Позикові кошти

Короткострокові й довгострокові позики в момент первісного визнання відображаються у

звітності за справедливою вартістю зобов'язання за вирахуванням прямих витрат на їхнє залучення. Після первісного визнання, позики обліковуються за амортизаційною вартістю за 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 в балансову вартість 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 вирахуванням 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, оціненої на підставі фактично наданої послуги пропорційно загальному обсягу послуг. До складу доходів від продажу супутніх послуг включаються також платежі з сервісного обслуговування за договорами оперативного лізингу, що входять до складу лізингового платежу.

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 за якою очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного терміну використання фінансового інструмента або протягом коротшого періоду часу, де це можливо, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку враховуються всі договірні умови за 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 не враховуються майбутні збитки за кредитами.

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

У разі 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 фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Товариства. Товариство не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи 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 10% 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

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»</p> <p>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.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право 	01.01.2024

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

<p>існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Дострокове застосування дозволено</p>	
<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою. Дострокове застосування дозволено.</p>	01.01.2024
<p>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</p> <ul style="list-style-type: none"> • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна 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 • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору Дострокове застосування дозволено.</p>	01.01.2024
<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської</p>	01.01.2024

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

<p>оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>• Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього. Дострокове застосування дозволено.</p>	
<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>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 оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації. Дострокове застосування дозволено. Дострокове застосування дозволено.</p>	<p>01.01.2024</p>
<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <p>Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</p> <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт.</p> <p>Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування. Дострокове застосування дозволено.</p>	<p>01.01.2024</p>

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на що дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанія тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал. Довгострокове застосування дозволено. 	<p>01.01.2024</p>
<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Товариство визначає справедливу 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 та 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 НБУ
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 справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

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;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

- 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.

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	
	31.12.22р	31.12.23р	31.12.22р	31.12.23р	31.12.22р	31.12.23р	31.12.22р	31.12.23р
Фінансові активи	7385	3612	0	0	6687	9052	14072	12664
<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</i>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	7385	3612					7385	3612
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>								
Дебіторська заборгованість з фінансового лізингу (без врахування резерву)					6687	9052	6687	9052
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	0	0	0
Фінансові зобов'язання	3623	1696	0	0	0	0	3623	1696
<i>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</i>								
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>								
кредити банків	3623	1696	0	0	0	0	3623	1696

Справедливу вартість кредиторської та дебіторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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.

6. Основні засоби

Загальні зміни у структурі основних засобів за на 31 грудня 2023 року, 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 року, були наступними: (тис. грн.)

тис. грн.	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість		119				119
31.12. 2021 р.	0	119	0	0	0	119
Надходження	0	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0	0
31.12. 2022 р.	0	119	0	0	0	119
Надходження	0	0	0	0	4	4
Вибуття	0	0	0	0	0	0
31.12.2023 р.	0	119	0	0	4	123
Накопичена амортизація						
31.12. 2021 р.	0	119	0	0	0	119
Надходження	0	0	0	0	0	0

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

Вибуття	0	0	0	0	0	0
31.12.2022 р.	0	119	0	0	0	119
Надходження	0	0	0	0	4	4
Вибуття	0	0	0	0	0	0
31.12.2023 р.	0	119	0	0	4	123

Балансова вартість

31.12.2021 р.	0	0
31.12.2022 р.	0	0
31.12.2023 р.	0	0

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

тис. грн.	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Балансова вартість основних засобів, у т.ч.:	0	0	0
Первісна вартість	123	119	119
Знос	123	119	119

Основні засоби в заставі

Основні засоби Товариства не обтяжені заставою.

7. Запаси

Станом на 31 грудня 2023 року, 31 грудня 2022 року запаси були представлені наступним чином:

тис. грн.	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Запасні частини	43	43
Всього	43	43

Станом на 31 грудня 2023 року, 31 грудня 2022 року запаси відображені в балансі за найменшою із собівартості або чистої вартості реалізації з урахуванням створеного резерву на знецінення.

8. 1. Дебіторська заборгованість поточна та довгострокова

Станом на 31 грудня 2023 року, 31 грудня 2022 року дебіторська заборгованість з фінансової оренди була представлена наступним чином:

тис. грн.	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Довгострокова дебіторська заборгованість в т.ч.:		
за фінансовою орендою	1567	1223
резерв під очікувані збитки	1	183
Всього	1566	1040
тис. грн.	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Інша поточна дебіторська заборгованість в т.ч.:		
за фінансовою орендою:	7485	5464
в т.ч. з нарахованих доходів	615	412
резерв під очікувані збитки	(4041)	(4439)
Всього	3444	1025

Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом представлена наступним чином:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

№ з/п	Договір фінансового лізингу	Контрагент	Код по ЄДРПОУ/ПІН	Дата укладання договору	Дата закінчення договору	Дата відвантаження об'єкту лізинга	Об'єкт лізинга	Сума за договором	Дебіторська заборгованість на 31.12.2023	Строк прострочки, днів	Нараховані резерви
1	210323-1/ФЛ-Ю-А	ЛАІР	33256326	23.03.2021	13.08.2022	13.05.2021	Volkswagen Touareg	2 892 047,74	144 700,98 (366)	Більше 365	144 700,98
2	210616-1/ФЛ-Ю-С	ТЕРРА АГРАРІС	41503667	16.06.2021	22.06.2022	22.06.2021	KINZE 3600	5 816 106,61	3 110 433,51	Більше 365 (368)	3 110 433,51
3	211103-1/ФЛ-Ю-А	ГРІН ТАУН	43281170	03.11.2021	29.10.2024	09.11.2021	Naval H6	929 260,27	23 115,99	непрострочені	11,56
4	221228-1/ФЛ-Ю-А	Мостобудівельний заїгн №112	22202218	28.12.2021	31.01.2026	31.01.2022	Ford Transit	2 715 797,35	575 768,83	непрострочені	267,88
5	221109-1/ФЛ-Ф-А	Химочка Олексій Вікторович	3262509370	09.11.2022	22.11.2025	22.11.2022	Toyota Camry	513 904,95	163 493,69	непрострочені	61,75
6	201126-1/ФЛ-Ю-І	Артаківо ФГ	33182904	26.11.2022	26.02.2024	26.11.2020	Розкидувач мінеральних добрив прицепний AXIS 30.1 К	617 466,44	470 039,53	60-120	148 801,73
7	200930-1/ФЛ-Ю-А	Артаківо ФГ	33182904	30.09.2022	26.02.2024	30.09.2020	Трактор колісний New Holland	1 634 422,80	1 240 517,46	60-120	564 517,46
8	200526-1/ФЛ-Ю-І	ПДРОТЕХНІК НВП ПП	36603232	26.05.2020	29.07.2023	28.07.2023	Міні-навантажувач гусеничний JCB 8026 CTS	107 915,19	70 954,11	60-60	70 954,11
9	230327-1/ФЛ-Ю-А	НУТРІ СТАР	41960832	27.03.2023	24.03.2028	04.04.2023	Fiat Doblo	1 320 510,92	403 835,03	непрострочені	201,92
10	230330-1/ФЛ-Ю-А	ПАЛІТРА	32995812	30.03.2023	02.04.2025	12.04.2023	Renault Master	1 599 653,54	324 076,52	непрострочені	162,04
11	230515-1/ФЛ-Ю-А	ПАЛІТРА	32995812	15.05.2023	23.05.2025	23.05.2023	Fiat DUCATO	1 904 563,58	673 802,06	непрострочені	336,90
12	211125-1/ФЛ-Ю-А-пер	ТЕХНОЛОГІЧНА ГРУПА ТОВ	34129925	06.09.2023	20.11.2024	30.11.2021	XCMG ZL50G	3 093 876,36	460 913,85	непрострочені	230,46
13	230925-1/ФЛ-Ю-А	МАК АГРО ТОВ	40800351	25.09.2023	23.09.2025	03.10.2023	Peugeot Partner	1 155 336,58	568 360,70	непрострочені	279,20
14	230926-1/ФЛ-Ю-А	ЖАГЕР ПЛЕЙВУД ТОВ	44109994	26.09.2023	19.09.2025	29.09.2023	Peugeot Boxer	1 707 947,36	832 348,90	непрострочені	416,17

В таблиці нижче представлені мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди та їх теперішня вартість станом на 31 грудня 2023 року:

У тисячах українських гривень

	Мінімальні орендні платежі	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
	31.12.2023	31.12.2023
Суми до сплати за договорами фінансової оренди		
Протягом одного року	8 245	7 485
Від другого до п'ятого року включно	5 196	1 567
Всього	13 440	9 052
За мінусом майбутніх фінансових нарахувань	(4 388)	-
Теперішня вартість орендних зобов'язань	9 052	9 052
За мінусом сум до погашення протягом 12 місяців		7 485
Сума до погашення після 12 місяців		1 567

В таблиці нижче представлені мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди та їх теперішня вартість станом на 31 грудня 2022 року:

У тисячах українських гривень

	Мінімальні орендні платежі	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
	31.12.2022	31.12.2022
Суми до сплати за договорами фінансової оренди		
Протягом одного року	2 644	1 025
Від другого до п'ятого року включно	2 481	1 040
Всього	5 124	2 065
За мінусом майбутніх фінансових нарахувань	(3 059)	-
Теперішня вартість орендних зобов'язань	2 065	2 065
За мінусом сум до погашення протягом 12 місяців		1 025
Сума до погашення після 12 місяців		1 040

Методика розрахунку резерву прописана вище у розділі **Резерв під очікувані збитки**

Резерви станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року були представлені наступним чином:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

Резерв під очікувані збитки <i>У тисячах українських гривень</i>	2023	2022
Резерв під очікувані збитки за договорами лізингу на початок періоду	(4 622)	(1 159)
Нарахування резерву під очікувані збитки за договорами фінансового лізингу	(5 093)	(3 463)
Розформування резерву під очікувані збитки за договорами фінансового лізингу		
Резерв під очікувані збитки за договорами лізингу на кінець періоду	(9 715)	(4 622)

Існує ризик того, що клієнт не виконає своїх контрактних зобов'язань, у результаті чого Товариство 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 2023 року, 31 грудня 2022 року представлені так:

тис. грн.	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Інша поточна дебіторська заборгованість в т.ч.:		
розрахунки з іншими кредиторами з урахуванням нарахованого резерву	3138	5608
Витрати на страхування об'єктів лізингу	43	1248
Розрахунки з підзвітними особами	1	
Всього	3181	6856

9.3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Станом на 31 грудня 2023 року, 31 грудня 2022 року структура дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом була представлена наступним чином:

тис. грн.	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з ПДВ	66	69
Всього	66	69

9.4. Аванси видані

Станом на 31 грудня 2023 року, 31 грудня 2022 року структура авансів виданих була представлена наступним чином:

тис. грн.	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Аванси видані, в т.ч.:		
за виданими авансами за ТМЦ, послуги, розрахунки з контрагентами	151	197
Всього	151	197

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 2023 року, 31 грудня 2022 була такою:

тис. грн.	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Рахунки в банках в національній валюті	312	35,02
Короткострокові депозити (до 3-х місяців)	3300	7350
Всього	3612	7385,02

Банк, в якому Товариством відкриті рахунки для здійснення розрахункових операцій, - ПАТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" (кредитний рейтинг uaAAA). Джерело інформації - рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» від 06.03.2024 року.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

Необоротні активи, утримувані для продажу, являють собою доп. обладнання для об'єктів лізингу. Їх структура на 31 грудня 2022 року, 31 грудня 2023 року була такою:

тис. грн.	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	0	0
Всього	0	0

12. Статутний капітал

Розмір статутного капіталу Товариства в сумі 3000 тис. грн. станом на 31.12.2023 р. відповідає устаювчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого Рішенням Загальних зборів Учасників Товариства.

Кінцевим бенефіціарним власником ТОВ "БЛ ЛІЗИНГ" є Язовицький Володимир Семеновичем, якому безпосередньо належить 100% статутного капіталу Товариства.

13. Зобов'язання та забезпечення

Станом на 31 грудня 2023 року, 31 грудня 2022 року структура інших довгострокових зобов'язань була представлена наступним чином:

Тис. грн.	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Довгострокові кредити банку	454	895
Всього	454	895

Довгострокові позикові кошти банків та небанківських фінансових установ (довгострокові зобов'язання без урахування короткострокової частини) представлені наступним чином:

Назва Банку	Сума зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року, тис.грн.	Сума зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року, тис.грн.	Валют а фінанс ЦАН	Річна середн ьозваж 25%	Строк погашенн я кредиту
ТОВ «ФК «ПЕБ КРЕДИТ»	454	895			04-05.2025
Всього:	454	895			

В якості застави за отриманими кредитами банку були передані об'єкти лізингу та майнові права для фінансування яких і були залучені кредитні кошти.

Станом на 31 грудня 2023 року, 31 грудня 2022 року структура поточних зобов'язань і забезпечень була представлена наступним чином:

тис. грн.	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Поточна кредиторська заборгованість за:		
довгостроковими кредитами банку	1242	2728
товари, роботи, послуги		
розрахунками з бюджетом, у т.ч.з податку на прибуток	177	238
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	204	129
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	9	101
Інші поточні зобов'язання	61	3205
Всього	1693	6401

Поточна заборгованість за довгостроковими кредитами банків представлена наступним чином:

Назва Банку/Кредитора	Сума зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року, тис.грн.	Сума зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року, тис.грн.	Валют а фінанс ЦАН	Річна середн ьозваж 25%	Строк погашенн я кредиту
ТОВ «ФК «ПЕБ КРЕДИТ»	1 242	2 728			04-05.2025
Всього:	1 242	2 728			

В якості застави за отриманими кредитами банку були передані об'єкти лізингу та майнові права, для фінансування яких і були залучені кредитні кошти.

Поточні забезпечення представлені наступним чином:

тис. грн.	2023 р.	2022 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

Забезпечення виплат відпусток	5	0
Всього	5	0

14. Виручка

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

тис. грн.	2023 р.	2022 р.
Дохід від фінансової оренди	2988	6333
Послуги з сервісного обслуговування та ремонтів	0	6
Інші доходи пов'язані з фінансовим лізингом	5505	1529
Всього	8493	7868

15. Собівартість реалізації

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за роки, які закінчилися 31 грудня:

тис. грн.	2023 р.	2022 р.
Собівартість придбаних об'єктів лізингу	5398	1549
Всього	5398	1549

16. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за роки, які закінчилися 31 грудня:

тис. грн.	2023 р.	2022 р.
Витрати на заробітну плату	1613	536
Оренда приміщення	145	5
Інформаційно-консультаційні послуги, інші	644	30
Програмне забезпечення	52	24
Послуги банків, юридичні та інші послуги	17	150,
Всього	2471	745

17. Витрати на збут

Витрати на збут за роки, які закінчилися 31 грудня:

тис. грн.	2023 р.	2022 р.
Інші витрати на збут (програмне забезпечення)	3	109
Всього	3	109

18. Інші операційні доходи та операційні витрати

Інші операційні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня:

тис. грн.	2023 р.	2022 р.
Штрафні санкції за порушення умов договорів лізингу	4776	68
Доходи, отримані при першій поступці права вимоги	343	
Сума безнадійної кредиторської заборгованості	80	
Сума страхового відшкодування	41	
Інші операційні доходи	2046	
Всього	7286	68

Інші операційні витрати за роки, які закінчилися 31 грудня:

тис. грн.	2023 р.	2022 р.
Страховка об'єктів лізингу	1258	32
Податки та обов'язкові платежі, пов'язані з реалізацією лізинга	134	42
Агентські виплати	0	0
Відрахування в рахунок резерву сумнівних та безнадійних боргів	5120	3463

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

Інші витрати, пов'язані з реалізацією лізинга	68	8
Всього	6580	3544

19. Інші фінансові доходи та витрати

Інші фінансові доходи за роки, які закінчилися 31 грудня:

тис. грн.	2023 р.	2022 р.
Інші фінансові доходи (нараховані відсотки за депозитам)	114	83
Всього	114	83

Інші фінансові витрати за роки, які закінчилися 31 грудня:

тис. грн.	2023 р.	2022 р.
Фінансові витрати (витрати на сплату відсотків за кредитами)	574	750
Всього	574	750

Інші витрати за роки, які закінчилися 31 грудня:

тис. грн.	2023 р.	2022 р.
Інші витрати	0	0
Всього	0	0

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 2023 року ключовий персонал складався з трьох осіб: Директор, Головний бухгалтер, Внутрішній аудитор. Загальна сума компенсацій провідному персоналу на оплату праці та сплату ЄСВ склала 836 тис. грн. у 2023 році, 269 тис. грн. у 2022 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

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 лізингодержувачів 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 пов'язаних з кредитами статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Товариства станом на 31 грудня 2023 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	4 016	-	-	-	5 036	9 052
Нарахований резерв	-	-	-	-	(4 039)	(4 039)
Всього	4 016	-	-	-	997	5 013

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 2022 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	2 318	106	-	-	4 263	6 687
Нарахований резерв	(357)	2	-	-	(4 263)	(4 618)
Всього	1 961	108	-	-	-	2 069

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 різним видам 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 і 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 менше) можуть привести до появи фінансових труднощів, якщо контрагентом не будуть прийняті заходи що дозволяють поліпшити ситуацію. Основними факторами, які свідчать про істотне 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 негативні явища (тенденції) вірогідним результатом, яких може з'явитися часткова неплатоспроможність контрагента.

Фактори знецінення

Основними факторами, які враховуються при перевірці на знецінення чистих інвестицій в 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, зниженні їх кредитного рейтингу або порушення первісних умов договору; позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Компанією у повному обсязі. Товариство проводить перевірку на знецінення на двох рівнях – резервів, які оцінюються на індивідуальній 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 прогнозу інформацію, спираючись на власний досвід, статистичні моделі та інші історичні дані, що коригуються для відображення зваженої на вірогідність прогнозованої 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 кожну 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 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 2022 року, 31 грудня 2023 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 якщо 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЛ ЛІЗИНГ"

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 2023 року, була затверджена до випуску 12 лютого 2024 року.

26. Події після дати Балансу

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Протягом двох років строк дії воєнного стану неодноразово подовжувався. Законом України від 06.02.2024 № 3564-ІХ "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" передбачено, що у зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією Російської Федерації проти України продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства, Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в росії, білорусі та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Зазначені вище події є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Приміток.

Директор

Головний бухгалтер



Володимир ЯЗОВИЦЬКИЙ

Олена Романенко

Аудиторський звіт

щодо річної фінансової звітності за 2023р.
Товариства з обмеженою відповідальністю

«ВЛ ЛІЗИНГ»

(код ЄДРПОУ 37027379)

Проринуровано та пронумеровано
41 (сорок один) аркуш

Підпис  16 травня 2024 року.

