



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «БІЗНЕС ПАРТНЕРИ»**

79020, м. Львів, вул. Масарика 18, 130 тел. +38 (032) 249-36-61,
+38 (050) 317 36 61, +38 (067) 370 58 46, [www. bp-audit.com.ua](http://www.bp-audit.com.ua)
ЄДРПОУ 37741155; Поштова адреса: 79020, а/с 8759

Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм №4463 від 29 вересня 2011 р.
Свідоцтво про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг від 28.09.2017р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

- Учасникам та керівництву ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА»
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
- Іншим користувачам фінансової звітності

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА», код ЄДРПОУ 33951781 (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31.12.2023 року, Звіту про сукупний дохід, Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів, за рік, що закінчився зазначеною датою, і Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі - «фінансова звітність»).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансового звітування.

Основа для думки із застереженням

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою вартістю у відповідності до МСФЗ 9, повинні на дату балансу оцінюватись з врахуванням їх знецінення. Товариство самостійно визначає розмір знецінення, на підставі визначення майбутніх грошових потоків та оформляє його документально.

Наявна у Товариства дебіторська заборгованість за простроченими лізинговими платежами понад 3 роки, договори фінансового лізингу по яких розірвані на суму 3203 тис.грн., мала б кваліфікуватися як фінансові інструменти 3 стадії моделі знецінення. Товариство застосувало ставку резервування кредитних збитків 30% до дебіторської заборгованості по одному контрагенту у розмірі 2 655 тис. грн., для дебіторів на суму 369 тис. грн.- ставку 5%, а для дебіторів на суму 179 тис. грн. - ставку 1%.

Якби Товариство створило резерв кредитних збитків у розмірі 80% суми несплаченої заборгованості, дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги та

нерозподілений прибуток на кінець звітного року були б менші на 1 746 тис. грн. Дане питання було підставою для модифікації думки у Звіті аудитора за 2022 рік.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), виданого Міжнародною федерацією бухгалтерів, та етичними вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог законодавства.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2023 рік. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому, ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами не виявлено інших ключових питань окрім того, що наведено в основі для висловлення думки із застереженням.

Інша інформація

Управлінський персонал ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» несе відповідальність за іншу інформацію, що включається до річного звіту і не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Товариство не складає жодної іншої інформації, оскільки на 31.12.2023 року Товариство є мікропідприємством та не є емітентом цінних паперів.

Розпорядженням № 36-ДР-С-О від 23.08.2023р. НКЦПФР скасовано реєстрацію випуску облігацій (серія С) ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» та анульовано Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій (серія С) ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» від 02 квітня 2018 року № 19/2/2018, дата видачі 04 липня 2018 року.

У відповідності до пункту 1 статті 4 розділу II «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 №2826 обов'язок здійснювати розкриття регулярної річної інформації поширюється на осіб, які станом на 31 грудня звітного року є емітентами та припиняється з дати

скасування реєстрації випуску цінних паперів та анулювання свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів відповідно до нормативно-правового акту Комісії.

Відповідно, ми не здійснювали вище перерахованих процедур щодо іншої інформації Товариства за звітний рік.

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

Управлінський персонал ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, хто наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансової звітності 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 всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ☐ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ☐ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ☐ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

□ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 твердження тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Згідно з вимогами до інформації, яка стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 року нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» за 2023 рік.

Повне найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА», Код за ЄДРПОУ 33951781, Місцезнаходження: 79021 Україна, м. Львів, вул. Кульпарківська, буд.93
------------------------------------	--

Перелік учасників	Антонова Вікторія Віталіївна, частка 9,90%, громадянка України; Антонов Віталій Віталійович, частка 9,90%, громадянин України; Даниляк Василь Валерійович, частка 5,51%, громадянин України; Демінська Наталія Станіславівна, частка 9,19%, громадянка України;
-------------------	--

Костюк Андрій Михайлович, частка 7,63%, громадянин України;
 Павленко Олександр Вікторович, частка 7,87%, громадянин України;
 Чурін Дмитро Юрійович, частка 9,90%, громадянин України;
 Петрук Андрій Феодосійович, частка 9,90%, громадянин України;
 Міркевич Ірина Степанівна, частка 6,20%, громадянка України;
 Зуллігер Роджер Ксав'єр, частка 9,90%, громадянин Ліхтенштейну;
 Беліченко Микола В'ячеславович, частка 4,20%, громадянин України;
 Келлер Філіпп, частка 9,90%, громадянин Швейцарії.

Власники істотної участі

Демінська Наталія Станіславівна, частка 9,19%, через спільне володіння (родинні зв'язки мати/син) прямою істотною участю разом з Антоновим В.В, частка 9,90%, сукупна участь становить – 19,09%;
 Антонов Віталій Віталійович, частка 9,90%, через спільне володіння (родинні зв'язки син/мати) прямою істотною участю разом з Демінською Н.С., частка 9,19%, сукупна участь становить – 19,09%.

Кінцевий бенефіціарний власник

відсутній

На нашу думку, Товариство повністю розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності Товариства відповідно до вимог законодавства, що підтверджується інформацією з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» станом на дату 31.12.2023 року не є контролером або учасником небанківської фінансової групи та не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

У ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» відсутні дочірні підприємства та материнська компанія.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Розмір статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» за даними бухгалтерського обліку на 31.12.2022 та 31.12.2023 років склав 10 000 тис. грн., що відповідає заявленому в чинному Статуті Товариства від 12.11.2021 року та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань станом на дату Звіту незалежного аудитора.

Повнота формування та сплата статутного капіталу

Формування статутного капіталу було виконано з дотриманням вимог чинного законодавства.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» становить 10 000 000,00 грн., сума сплаченого капіталу на 31.12.2023 року становить 10 000 000,00 грн.

ПІП учасника	Частка в статутному капіталі	
	сума, грн.	Відсоток
Антонова Вікторія Віталіївна, громадянка України	990 000	9,90
Антонов Віталій Віталійович, громадянин України	990 000	9,90
Даниляк Василь Валерійович, громадянин України	551 000	5,51
Демінська Наталія Станіславівна, громадянка України	919 000	9,19
Костюк Андрій Михайлович, громадянин України	763 000	7,63
Павленко Олександр Вікторович, громадянин України	787 000	7,87
Чурін Дмитро Юрійович, громадянин України	990 000	9,90
Петрук Андрій Феодосійович, громадянин України	990 000	9,90
Міркевич Ірина Степанівна, громадянка України	620 000	6,20
Зуллігер Роджер Ксав'єр, громадянин Ліхтенштейну	990 000	9,90
Беліченко Микола В'ячеславович, громадянин України	420 000	4,20
Келлер Філіпп, громадянин Швейцарії	990 000	9,90
Всього	10 000 000	100

Формування статутного капіталу Товариства здійснено з дотриманням вимог чинного законодавства.

Неоплачений капітал на 31.12.2023 року відсутній. Частка держави в статутному капіталі Товариства відсутня.

Висновок аудитора

Аудитор підтверджує повну сплату статутного капіталу в сумі 10 000 тис. грн. та відповідність розміру зареєстрованого статутного капіталу 10 000 тис. грн. установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Забезпечення випуску корпоративних облігацій, опціонних сертифікатів щодо якого прийняте рішення про емісію та щодо тих випусків, які знаходяться в обігу відповідно до законодавства, у разі наявності

На 31.12.2023 року корпоративні облігації, опціонні сертифікати емітентом яких є Товариство в обігу не перебувають.

Розпорядженням № 36-ДР-С-О від 23.08.2023р. НКЦПФР скасовано реєстрацію випуску облігацій (серія С) ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» та

анульовано Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій (серія С) ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» від 02 квітня 2018 року № 19/2/2018, дата видачі 04 липня 2018 року.

На 31.12.2022 року зобов'язання за облігаціями становили 2120 тис.грн. Викуп емітентом даних облігацій відбувся шляхом погашення грошовими коштами 27.02.2023 в сумі 1060 тис.грн. та 26.04.2023 в сумі 1060 тис.грн.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

Власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» станом на 31.12.2023 року склав 17 131 тис. грн. та складається з таких статей:

	Сума, тис. грн.
Статутний капітал	10 000
Нерозподілений прибуток	7 131
Всього	17 131

Розмір чистих активів перевищує суму статутного капіталу.

Висновок аудитора.

Аудитор підтверджує відповідність розміру власного капіталу Товариства вимогам законодавства.

Інформація про ступінь ризику Товариства

Протягом 2023 року до Товариства не застосовувалися обов'язкові до виконання пруденційні нормативи.

Події після дати балансу

Аудиторами проведено процедури вивчення та ідентифікації подій, що сталися в період між 31.12.2023 року та датою Звіту незалежного аудитора. У результаті огляду бухгалтерських документів та укладених/розірваних договорів за період після 31.12.2023 року до дати Звіту аудитора нами не виявлено:

- подій після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей;
- подій, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що потребують коригування статей фінансових звітів.

Тобто, відповідно до МСА 560 «Подальші події» нами не виявлено підстав, що мали б привести до коригування фінансової звітності Товариства внаслідок подій після дати балансу.

Події після дати балансу, що потребують розкриття, описані в примітках до фінансової звітності.

Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу та структури фінансових інвестицій

У Товариства на 31.12.2022 та 31.12.2023 року фінансові інвестиції відсутні.

Інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому

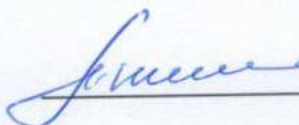
Інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому, не виявлено.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Шевчук Любов Михайлівна, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів 102128.

Дата Звіту незалежного аудитора:

19 квітня 2024 року

Партнер завдання з аудиту

 Шевчук Л.М.

Директор
ТОВ АКФ «Бізнес Партнери»



 Цуприк Н.А.

Основні відомості про аудиторську фірму та договір аудиту.

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнери»; код ЄДРПОУ 37741155;

Адреса аудиторської фірми (місцезнаходження): 79020 Україна, м. Львів, вул. Масарика, 18/130, фактичне місце розташування аудитора:

м. Львів, вул. Лемківська 9а, офіс 21, телефон (032) 249-36-61, 0673705846;

веб сайт: <http://www.bp-audit.com.ua/>

Внесено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4463 в 3 Розділ реєстру Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та в 4 Розділ реєстру Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Дата та номер договору про проведення аудиту: №567 від 04.01.2024 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: з 25.01.2024 року по 09.04.2024 року.

ДОКУМЕНТИННЯТО			
Дата (рік, місяць, день)	2024	12	01
за ЄДРПОУ	33951781		
за КАТОРТГ	UA46060250010515336		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.91		

Підприємство **ТОВ "ЛІЗІНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"**

Територія **ЛЬВІВСЬКА**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Фінансовий лізинг**

Середня кількість працівників **2 7**

Адреса, телефон **вулиця Кульпарківська, буд. 93, Франківський р-н, м. Львів, Львівський, Львівська обл., 79021, УКРАЇНА**

0322989757

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1	-
первісна вартість	1001	20	8
накопичена амортизація	1002	19	8
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	205	21
первісна вартість	1011	423	161
знос	1012	218	140
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	8 766	6 169
Відстрочені податкові активи	1045	239	245
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	9 211	6 435
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	17	3
виробничі запаси	1101	17	3
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	24 473	17 737
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	149	2 555
з бюджетом	1135	38	72
у тому числі з податку на прибуток	1136	26	16
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	773	739
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	810	2 147
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	810	2 147
Витрати майбутніх періодів	1170	6	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	4	-
Усього за розділом II	1195	26 270	23 253
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	35 481	29 688

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
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	6 598	7 131
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	16 598	17 131
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	4 352	2 842
Інші довгострокові зобов'язання	1515	47	-
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	4 399	2 842
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	13 159	6 684
товари, роботи, послуги	1615	14	2
розрахунками з бюджетом	1620	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	18
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	839	2 652
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	285	314
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	187	44
Усього за розділом III	1695	14 484	9 715
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
У. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	35 481	29 688

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Ануфрієв
Артур
Сергійович
ЕП Стебницька
Любов
Григорівна

Ануфрієв Артур Сергійович

Стебницька Любов Григорівна

- 1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальної громади.
- 2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підписано: *Відомо для недержавного пенсійного фонду*
 від 19.04.2024 р.
 Підписав: *завдання з аудиту* *А. А. А. А. А.*

Підприємство ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	31 568	26 027
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(24 772)	(19 813)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	6 796	6 214
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	8	143
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 502)	(2 376)
Витрати на збут	2150	(677)	(707)
Інші операційні витрати	2180	(67)	(105)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 558	3 169
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	58
Інші доходи	2240	-	2
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(3 019)	(3 778)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	539	-
збиток	2295	(-)	(549)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(6)	2
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	533	-
збиток	2355	(-)	(547)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	138
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	138
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	138
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	533	(409)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	48	24
Витрати на оплату праці	2505	1 879	1 825
Відрахування на соціальні заходи	2510	403	372
Амортизація	2515	127	183
Інші операційні витрати	2520	789	764
Разом	2550	3 246	3 168

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Ануфрієв
Сергійович
Е.П. Стебницька
Любов
Григорівна

Ануфрієв Артур Сергійович

Стебницька Любов Григорівна



Перевірено, відано звіт про фінансовий стан
19.04.2024 р.
Так само заповнено з актами фінансової звітності.

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	44 921	36 692
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	98	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	72	1 086
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4	4
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	40	2
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	5	2
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(30 394)	(23 648)
Праці	3105	(1 547)	(1 444)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(429)	(400)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(510)	(441)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(29)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(124)	(50)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(385)	(362)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(22)	(107)
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	(11)	(2)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	12 227	11 744
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	63
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	51
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	147
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(7)
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	-	254
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	10 418	8 834
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	23
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	18 272	19 871
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 911)	(3 696)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(125)	(157)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(139)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-10 890	-15 006
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 337	-3 008
Залишок коштів на початок року	3405	810	3 818
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 147	810

Керівник

Головний бухгалтер

Ануфрісв
Сергійович

Е.П. Стебницька

Любов

Григорівна

Ануфрісв Артур Сергійович

Стебницька Любов Григорівна

Звернуто і видав НІМ керуючого аудитором
від 19.04.2024р

Підписав завдання з аудиту І.М.С.М.



Підприємство ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 000	-	-	-	6 598	-	-	16 598
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	10 000	-	-	-	6 598	-	-	16 598
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	533	-	-	533
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	533	-	-	533
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	-	-	7 131	-	-	17 131

Керівник

Головний бухгалтер

Артур
Сергійович
Е.П. Стебницька
Любов
Григорівна

Ануфрієв Артур Сергійович

Стебницька Любов Григорівна

Перевірено і видамо звіт незалежного аудитора
від 19.04.2024 р.

Партнер звання з аудиту



Підприємство ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

01

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 000	138	-	-	7 007	-	-	17 145
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	10 000	138	-	-	7 007	-	-	17 145
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(547)	-	-	(547)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	(138)	-	-	138	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(138)	-	-	(409)	-	-	(547)
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	-	-	6 598	-	-	16 598

Керівник

Головний бухгалтер

Ануфрісв
Сергійович
ЕП Стебницька
Любов
Григорівна

Ануфрісв Артур Сергійович

Стебницька Любов Григорівна



Перевірено і видано звіт незалежного аудитора
від 19.04.2024
Партнер задане з аудиту

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТА СТИСЛИЙ ВИКЛАД ЗНАЧУЩИХ ОБЛІКОВИХ ПОЛІТИК
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 РОКУ**

Примітка 1. Інформація про Товариство

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА».

Скорочене найменування: ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА».

Місцезнаходження, телефон, факс, електронна пошта

Місцезнаходження: 79021, Львівська обл., м. Львів, вул. Кульпарківська, 93

Телефон: (032) 298 97 57

Електронна пошта: office@unilease.com.ua

Дата заснування та державної реєстрації

Товариство створене згідно з Протоколом Зборів засновників № 1 від 09 листопада 2005р. Свідectво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А00 № 382704 видане Виконавчим комітетом Львівської міської ради, номер запису 1 415 102 0000 009280 від 30 листопада 2005р.

Код за ЄДРПОУ: 33951781

Форма власності: приватна

Види діяльності за КВЕД-2010

64.91 Фінансовий лізинг;

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення);

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;

68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;

77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів;

77.12 Надання в оренду вантажних автомобілів.

Товариство належить до інституційного сектору економіки S.12302 Інші приватні фінансові посередники, крім страхових корпорацій та недержавних пенсійних фондів за KICE.

Товариство здійснює діяльність з надання об'єктів фінансового лізингу у фінансовий лізинг.

Основними напрямками діяльності Товариства у 2023 році було:

- лізинг медичного обладнання;
- лізинг виробничого обладнання;
- лізинг торговельного обладнання;
- лізинг транспортних засобів та спецтехніки.

Середньорічна кількість штатних працівників Товариства у 2022 році становила 7 осіб, у 2023 році - 7 осіб.

Вищий орган управління Товариства

Загальні Збори учасників є вищим органом управління Товариства, прийняті ними рішення, порядок та строки їх скликання визначаються чинним законодавством України та Статутом Товариства. Загальні Збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства.

Створення Наглядової Ради Статутом Товариства не передбачена.

Виконавчий орган Товариства

Виконавчим органом Товариства є Директор, який обирається та повноваження якого припиняються на підставі рішення Загальних зборів учасників Товариства. Директор здійснює управління поточною діяльністю Товариства. Директором Товариства є Ануфрієв Артур Сергійович.

Інвестиційний комітет Товариства

Інвестиційний комітет є органом Товариства, основним завданням якого є прийняття рішень та контроль за діяльністю виконавчого органу (директора) Товариства при реалізації Товариством договорів лізингу (включаючи фінансування договорів лізингу). Персональний склад та строк повноважень Інвестиційного комітету визначаються Загальними зборами учасників Товариства.

Учасники Товариства

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2022 року та на 31.12.2023 року становить 10 000 000,00 грн., який повністю сплачений.

Інформація про учасників Товариства:

Найменування Учасника	31.12.2022		31.12.2023	
	Номінальна вартість частки учасника, в грн.	Частка у статутному капіталі, у %	Номінальна вартість частки учасника, в грн.	Частка у статутному капіталі, у %
Антонова Вікторія Віталіївна, громадянка України	990 000	9,90	990 000	9,90
Антонов Віталій Віталійович, громадянин України	990 000	9,90	990 000	9,90
Даниляк Василь Валерійович, громадянин України	551 000	5,51	551 000	5,51
Демінська Наталія Станіславівна, громадянка України	919 000	9,19	919 000	9,19
Костюк Андрій Михайлович, громадянин України	763 000	7,63	763 000	7,63
Павленко Олександр Вікторович, громадянин України	787 000	7,87	787 000	7,87
Чурін Дмитро Юрійович, громадянин України	990 000	9,90	990 000	9,90
Петрук Андрій Феодосійович, громадянин України	990 000	9,90	990 000	9,90
Міркевич Ірина Степанівна, громадянка України	620 000	6,20	620 000	6,20
Зуллігер Роджер Ксав'єр, громадянин Ліхтенштейну	990 000	9,90	990 000	9,90
Беліченко Микола В'ячеславович, громадянин України	420 000	4,20	420 000	4,20
Келлер Філіпп, громадянин Швейцарії	990 000	9,90	990 000	9,90
Всього	10 000 000	100	10 000 000	100

Власниками істотної участі Товариства є:

- Демінська Наталія Станіславівна, учасник ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" (9,19%), через спільне володіння (родинні зв'язки мати/син) прямою істотною участю разом з Антоновим В.В., який прямо володіє ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" (9,90%), сукупна участь становить – 19,09%;
- Антонов Віталій Віталійович, учасник ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" (9,90%), через спільне володіння (родинні зв'язки син/мати) прямою істотною участю разом з Демінською Н.С., яка прямо володіє ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" (9,19%), сукупна участь становить – 19,09%.

Товариство не має материнської чи дочірніх компаній. Товариство не є контролером чи учасником небанківської фінансової групи.

На кінець 2022 року Товариство було емітентом цінних паперів. НКЦПФР Розпорядженням № 36-ДР-С-О від 23.08.2023р. скасувала реєстрацію випуску облігацій (серія С) ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» та анулювала Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій (серія С) Товариства від 02 квітня 2018 року № 19/2/2018, дата видачі 04 липня 2018 року. Таким чином на 31.12.2023 року Товариство не є емітентом цінних паперів.

Товариство є мікропідприємством, тому не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Примітка 2. Операційне середовище

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали - зростає.

Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази, порівняння у 2022 році - насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021 року.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,60 грн./дол. США офіційним курсом. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 рік середньорічний курс 42,20 грн./дол. США, у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,90 грн./дол. США. Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,60 грн./дол. США, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився.

3 жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара США

став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38,00 грн./дол. США. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,60 грн./дол. США.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на довоєнний рівень інфляції у 5%.

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу - більше, ніж у 2022 році (42,5 млрд. дол. США у 2023 році проти 31,1 млрд. дол. США у 2022 році), яка надходила більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд. дол. США - з них 47,9 млрд. дол. США дефіциту бюджету та 11,9 млрд. дол. США на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд. дол. США. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. дол. США. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

У 2023 році уряд залучив 566 млрд. грн. через ОВДП - більш ніж удвічі більше, ніж у 2022 році. Скоротився і фінансовий розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд. грн. більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 році вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд. грн. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд. грн.).

Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, і аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га - цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

У 2023 році українці придбали у 1,7 разів більше нерухомості, ніж у 2022 році. У 2023 році українці придбали 404 тис. об'єктів. Однак показник купівлі нерухомості все ще у 1,6 разів менший, ніж до 24 лютого 2022 року. Протягом 2021 року громадяни придбали 631 тис. об'єктів.

Також аналітики помітили, що від початку повномасштабної війни люди почали більше вкладатись у землю та купують її частіше, ніж житло. У 2022 році земельних ділянок було придбано в 1,3 рази більше, аніж квартир та будинків. Кількість новопроданих помешкань перевищила 172 тис. об'єктів, що вдвічі менше, ніж у довоєнному 2021 році.

Ринок комерційної нерухомості в Україні у 2023 році поступово відновлюється, особливо в західних областях, місті Києві та Київській області, хоча загальний попит ще не досяг довоєнних показників. Ринок торгової нерухомості стабілізувався на рівні 2022 року. Відвідуваність торгових центрів підвищилася, і до кінця року в деяких випадках досягла довоєнних показників.

Протягом 2023 року відбулось зменшення облікової ставки НБУ з 25% до 16%, що не дуже вплинуло на зниження відсоткових ставок по банківських кредитах.

У 2023 році договори лізингу Товариством укладалися переважно на придбання стоматологічного, медичного та виробничого обладнання. Обсяги наданих послуг фінансового лізингу у 2023 році були вищими, ніж у відповідному періоді минулого 2022 року (в 2023 р. становили 27,1 млн. грн., в 2022 р. - 22,2 млн. грн.).

Ця фінансова звітність Товариства відображає поточну оцінку управлінським персоналом впливу економічної ситуації в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні зміни в економічних умовах можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Примітка 3. Загальні основи формування фінансової звітності

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан на 31.12.2023 року, а також результати діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що закінчився 31.12.2023 року, у відповідності до Концептуальних основ

фінансової звітності, МСФЗ в редакції затвердженою Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів та методів облікової політики;
- представлення інформації у т.ч. даних про облікову політику, у формі що забезпечує прийнятність, достовірність, зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог, МСФО є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності;
- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- оцінку спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому;
- застосування заходів щодо збереження активів, виявлення та запобігання випадкам шахрайства та інших порушень;
- ведення обліку у відповідності до законодавства України та Міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан і забезпечити відповідність фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2023 року є фінансовою звітністю загального призначення, підготовленою відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та за формами із змінами, внесеними Наказом МФУ № 73 від 07.02.2013р.

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Наказом МФУ № 73 «Про затвердження національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку» №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» фінансова звітність за період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів;
- Звіт про власний капітал;
- Примітки до річної фінансової звітності за МСФЗ та стислий виклад значущих облікових політик.

Під час підготовки фінансової звітності Товариство керується одним із основоположних принципів - безперервності діяльності, що означає здатність продовжувати свою діяльність в досяжному майбутньому, в умовах невизначеності пов'язаної з військовою агресією російської федерації і це підтверджено майбутніми прогнозами з застосуванням професійного судження та оціночних припущень, співвідношенням поточних активів та зобов'язань, бізнес-планами, бюджетами, прогнозами руху грошових коштів, наявності доступу до джерел фінансування. У разі суттєвих сумнівів і невизначеності щодо здатності продовжувати діяльність щонайменше протягом наступних 12 місяців, після звітної дати, але не обмежуючись цим періодом, Товариство розкрило б свої припущення чи судження стосовно всієї наявної інформації щодо майбутнього.

При складанні фінансової звітності на основі МСФЗ за 2023р. Товариство застосовує МСФЗ, які є чинними на 01.01.2023р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ та які офіційно оприлюднені на веб-сайті МФУ.

Дана фінансова звітність була складена відповідно до принципу оцінки за історичною собівартістю, за винятком статей фінансові активи та фінансові зобов'язання які оцінюються за амортизованою вартістю.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2023 р. представлена Товариством в гривнях, а усі суми закруглені до цілих тисяч (UAH 000).

Вплив військового вторгнення російської федерації на територію України на діяльність Товариства

Внаслідок повномасштабного вторгнення 24 лютого 2022 року російської федерації було введено Указом Президента України № 64/2022 воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року із подальшим продовженням до 13 травня 2024р.

На фінансові показники Товариства воєнні дії рф на території України негативного впливу не спричинили, а на загальну економічну ситуацію вплинули наступним чином:

- суттєво послабився курс гривні до іноземних валют, так як інвестори почали виводити свої кошти за кордон;

- знизилися банківські ставки по депозитах з 9,5% до 9,0% річних, а кредитні ставки по кредитних договорах знизилися з 24% до 23-22% річних;
- протягом 2023 року Товариством проведено заходи, щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність та показало готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненій запровадженням воєнного стану, а саме:
 - збільшилася кількість укладених договорів лізингу в порівнянні з 2022 та 2023 роками;
 - зменшилася дебіторська заборгованість по лізингових платежах за договорами лізингу;
 - Товариство отримало прибуток за результатами діяльності у 2023 році в розмірі 533 тис. грн.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства 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.

Військові дії, що тривають, невизначеність щодо подальшого розвитку подій, включаючи їх інтенсивність та потенційні строки припинення військових дій можуть суттєво вплинути на економічну ситуацію в країні та відповідно і на діяльність Товариства, їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності.

Проаналізувавши економічні та військові чинники управлінський персонал Товариства дійшов до висновку, що ці події та умови разом з іншими питаннями свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства здійснювати діяльність на безперервній основі.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27.02.2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості.

Примітка 4. Істотні положення облікової політики

Облікова політика Товариства відповідає положенням МСФЗ, що вступили в дію на 01.01.2023р. по відношенню до річних періодів, які починаються з 01 січня 2023р. Відповідно до МСФЗ (IAS) 8 Товариство послідовно застосовує прийняту облікову політику до аналогічних операцій, подій та умов, які відбувались в попередніх звітних періодах та відбулись за звітний період, що закінчився 31.12.2023р.

При складанні даної фінансової звітності Товариством не здійснювалось дострокового застосування стандартів, поправок та пояснень, які були опубліковані, але не вступили в дію станом на 01 січня 2023р.

4.1. Основні засоби

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації на дату останнього Балансу (Звіту про фінансовий стан) та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Активи, вартістю менше 20 000,00 грн., не визнаються у складі основних засобів і не амортизуються, а списуються на витрати в першому місяці передачі їх в експлуатацію.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом на основі таких очікуваних строків корисної експлуатації:

Група основних засобів	Строк корисної експлуатації
Будівлі і споруди	15-50 років
Машини та обладнання	2-5 років
Транспортні засоби	5-8 років

Витрати, понесені після введення основних засобів в експлуатацію, наприклад - поточний ремонт, технічне обслуговування та капітальний ремонт, як правило, відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у періоді, в якому вони були понесені. У ситуаціях, коли можна чітко довести, що зазначені витрати призвели до збільшення майбутніх економічних вигод, що очікуються від використання об'єкту основних засобів понад первісно очікувані економічні вигоди, такі витрати капіталізуються як додаткова вартість основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів активом,

визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю об'єкта. Дооцінка основних засобів списується на нерозподілений прибуток одночасно з використанням при вибутті об'єкта основних засобів.

4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Придбані нематеріальні активи капіталізуються за собівартістю їх придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів амортизуються прямолінійним методом протягом корисного строку їх використання. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються у Балансі (Звіті про фінансовий стан) за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Терміни і методи нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Якщо очікуваний термін корисного використання значно відрізняється від попередніх розрахунків, термін амортизації нематеріальних активів змінюється.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання перевіряються на предмет зменшення корисності щорічно станом на 31 грудня, а також якщо обставини вказують на те, що їх балансова вартість могла зменшитись. Перевірка на предмет зменшення корисності проводиться на індивідуальній основі або, у разі потреби, на рівні підрозділу, що генерує грошові потоки.

4.3. Фінансові інструменти

4.3.1. Фінансові активи

Класифікація та оцінка

Фінансові активи Товариства, що знаходяться у сфері дії МСФЗ (IFRS) 9, класифікуються відповідно як фінансові активи, у тому числі:

- **Боргові активи** (дебіторська заборгованість, надана поворотна фінансова допомога, банківські депозити, інвестиції в облігації та векселі тощо);
- **Інвестиції в інструменти капіталу** (акції, частки в товариствах з обмеженою відповідальністю, паї інвестиційних фондів, тощо). Відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визначає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються свої правила оцінки та визнання прибутків та збитків:
 - 1) за амортизованою вартістю;
 - 2) за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході;
 - 3) за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Розподіл активів за цими класами відбувається при першому застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і в подальшому при первісному визнанні кожного нового активу. Цей розподіл Товариство здійснює відповідно до двох критеріїв:

- 1) характеристики договірних грошових потоків (чи є вони виключно виплатою основної суми боргу та відсотків на неї);
- 2) бізнес-моделі, які застосовуються до цих активів (утримуються активи для погашення чи для продажу, чи для обох цілей).

Класифікація активів залежно від результату застосування відповідно до критеріїв:

- 1) Якщо грошові потоки від фінансування інструменту є лише погашення основної суми та відсотків на неї і оцінка бізнес-моделі утримання для погашення – Амортизована вартість;
- 2) Якщо грошові потоки від фінансування інструменту є лише погашення основної суми та відсотків на неї і оцінка бізнес-моделі утримання для погашення та продажу - Справедлива вартість через інший сукупний дохід;
- 3) Якщо грошові потоки від фінансування інструменту є лише погашення основної суми та відсотків на неї і оцінка бізнес-моделі утримання для продажу - Справедлива вартість через прибуток або збиток;
- 4) Якщо грошові потоки від фінансування інструменту не є погашення основної суми та відсотків без оцінки бізнес - моделі - Справедлива вартість через прибуток або збиток.

Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є контрактним правом отримати грошові кошти від іншого суб'єкту господарювання. При первісному визнанні відповідно до сутності контрактної угоди і відповідно до визначення згідно з МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання» є фінансовим активом.

Поточна дебіторська заборгованість є простим борговим інструментом (критерій - договірні грошові потоки) і обліковується за амортизованою вартістю при застосуванні нульової ефективної ставки відсотка. Фактично обліковується за номінальною вартістю, яка також є амортизованою вартістю за відсутності відсотків, які нараховуються на неї.

Довгострокова дебіторська заборгованість, первісно визнається за теперішньою вартістю суми до отримання, а в подальшому різниця між теперішньою вартістю при первісному визнанні та номінальною сумою амортизується і визнається відсотковим доходом.

При нарахуванні штрафних відсотків за прострочення платежу Товариство не порушує критерію договірних грошових потоків, за умови, що ставка відсотків відображає кредитний ризик (який, природньо, зростає у випадку прострочення) та не містить леверидж - коефіцієнт, що підтверджує залежність грошових потоків від певної змінної.

Бізнес-модель управління дебіторською заборгованістю

У більшості випадків дебіторська заборгованість утримується для отримання платежів від дебіторів, тобто утримується до погашення – облік за амортизованою вартістю.

Якщо, умови договорів Товариства, містять розрахунки штрафних санкцій, тобто неустойки в якості відсотка, який розраховується як подвійна облікова ставка НБУ (леверидж), то дебіторська заборгованість, що виникає з таких договорів не відповідає критерію договірних грошових потоків - облік за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Банківські депозити

Умови договорів по банківським депозитам Товариства мають фіксовані відсоткові ставки або ж ставки, що змінюються залежно від суми депозиту та строку перебування коштів на ньому. Депозити також передбачають умови продовження за фіксованою і поточною ринковою ставкою та дострокове зняття коштів. Такі умови відповідають критерію договірних грошових потоків та містять лише погашення основного боргу та відсотків на нього і обліковуються за амортизованою вартістю.

Короткострокові депозити приймаються Товариством як еквівалент грошових коштів відповідно до п.7 МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Знецінення фінансових активів – визнання очікуваних кредитних збитків

Відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», щодо оцінки знецінення (зменшення корисності) Товариство застосовує не для всіх фінансових активів, а лише до боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Товариство створює резерв очікуваних кредитних збитків, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. Резерв очікуваних кредитних збитків створюється з моменту первісного визнання активу.

Розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків:

(тис. грн.)			
Стадія	Фактори, що впливають на рівень кредитного ризику	Питома вага фактору, у %	Сума РОКЗ
I – низький кредитний ризик	Відсутні ознаки значного збільшення кредитного ризику чи дефолту, характерні для II та III стадії	1	8
II – значне збільшення кредитного ризику	Прострочка оплати більше як на 60 днів	1	0
	Прострочка оплати більше як на 90 днів	1	22
	Значна зміна інших показників кредитного рейтингу	5	4
III - дефолт	Початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства контрагентів	30	599
	Судове провадження завершено на користь Товариства, але відшкодування не можливе через відсутність активів у Відповідача	100	490
	Залишки на поточних рахунках у банках, які перебувають у стані припинення	100	25
	Прострочка оплати більше як на 365 днів	100	212
	Резерв очікуваних кредитних збитків, всього	---	1 360

У фінансовій звітності Товариства оцінений резерв очікуваних кредитних збитків відображається відповідно до меж порогу суттєвості.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансових активів лише тоді, коли:

- Спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від таких фінансових активів, або
- Товариство передає фінансовий актив, тобто:
 - а) передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, або
 - б) зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кількома одержувачам за угодою, що відповідає всім трьом умовам визначеним в п.3.2.5 МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

4.3.2. Фінансові зобов'язання

Класифікація та оцінка

Товариство класифікує всі свої фінансові зобов'язання як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

а) фінансових зобов'язань, що оцінюються через прибуток, або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

Товариство не проводить пере класифікацію жодних фінансових зобов'язань.

Первісне визнання

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансові зобов'язання за їх справедливою вартістю плюс або мінус витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з придбанням фінансових зобов'язань (у випадках коли фінансові зобов'язання не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток).

Подальша оцінка

Нижче описано вплив класифікації фінансових зобов'язань при їх первісному визнанні на їх подальшу оцінку:

Кредити, позики, торгова та інша кредиторська заборгованість

Після первісного визнання кредити та кредиторська заборгованість надалі оцінюються за амортизованою вартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про сукупні доходи при припиненні визнання або в процесі амортизації за методом ефективної ставки відсотка.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-яких знижок або премій на придбання та зборів або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Амортизація із застосуванням ефективної ставки відсотка включається до складу фінансових витрат у звіті про сукупний дохід.

Зобов'язання за облігаціями

Випущені Товариством боргові цінні папери (облігації) класифікуються як зобов'язання за статтею "Зобов'язання за облігаціями", якщо в результаті договірної угоди Товариство має зобов'язання повернути грошові кошти в кінці терміну чи обміняти їх на інші фінансові інструменти.

Амортизована вартість зобов'язань за облігаціями розраховується з урахуванням дисконту або премії.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство виключає фінансове зобов'язання зі Звіту про фінансовий стан лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконане або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

4.4. Запаси

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Собівартість запасів Товариство визначає за формулою – «перше надходження – перший видаток» (FIFO).

4.5. Зменшення корисності не фінансових активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на зменшення корисності, Товариство виробляє оцінку суми очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування – більша з двох оцінок активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти): справедливої вартості мінус витрати на продаж та його вартості при використанні.

Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів.

В кінці кожного звітної періоду Товариство визначає, чи є свідчення того, що збиток від зменшення корисності, визнаного для іншого, ніж гудвіл, активу в попередніх періодах, вже відсутній або зменшився. Якщо така ознака є, Товариство оцінює суму очікуваного відшкодування цього активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Таке відновлення вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки, за винятком випадків, коли актив обліковується за переоціненою вартістю. У останньому випадку відновлення вартості обліковується як приріст вартості від переоцінки.

4.6. Грошові кошти, довгострокові та короткострокові депозити

Грошові кошти, довгострокові та короткострокові депозити в Звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках на поточних рахунках і в касі, а довгострокові та короткострокові депозити з терміном погашення до 12 місяців або менше.

4.7. Забезпечення

Забезпечення визнається Товариством, якщо:

- а) Товариство має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- б) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- в) можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

У разі невиконання зазначених умов забезпечення не визнається.

4.8. Не поточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність

Товариство оцінює не поточні активи (або ліквідаційну групу), класифікований як утримуваний для продажу, за нижчою з оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж. Товариство класифікує не поточний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

У Звіті про прибутки та збитки за звітний період, а також за порівняльний період минулого року, доходи і витрати від припиненої діяльності враховуються окремо від доходів і витрат від діяльності, що продовжується, з пониженням до рівня прибутку після оподаткування. Результуючий прибуток або збиток (після вирахування податків) представляються у Звіті про прибуток та збиток.

Основні засоби і нематеріальні активи після класифікації як утримувані для продажу не підлягають амортизації.

4.9. Оренди

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до усіх видів оренди, включає оренду активів з права користування в суборенду, у випадку якщо ці договори повністю відповідають правилам даного МСФЗ (а також Критеріям та Тлумаченням), застосовує цей стандарт послідовно й узгоджено до договорів із подібними характеристиками та за подібних обставин, застосовує два звільнення від визнання для орендаторів:

- у відношенні оренди активів з низькою вартістю,
- та короткострокові оренди, зі строком не більше 12 місяців, та передбаченого договором дострокового припинення в будь-який момент.

Товариство не застосовує МСФЗ 16 до оренди нематеріальних активів.

Якщо договір оренди має ознаки, які не відповідають критеріям цього стандарту, то орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

4.10. Податки

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються Товариством за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітної періоду.

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей визнаних безпосередньо у капіталі, визнається безпосередньо у власному капіталі, а не в Звіті про прибутки та збитки. Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених в податкових деклараціях, відносно

яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретоване, і в міру необхідності створює резерви.

4.11. Відстрочене податкове зобов'язання чи актив

Відстрочене податкове зобов'язання чи актив розраховується по методу зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань і їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма тимчасовими різницями, що оподатковуються, крім випадків, коли:

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу чи зобов'язання, в ході операції, що не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на прибуток або збиток до оподаткування;
- Товариство визнає відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню і пов'язані з інвестиціями в дочірні підприємства, відділення, асоційовані підприємства та з частками у спільних підприємствах, за винятком тих ситуацій, коли виконуються такі обидві умови:
 - а) материнське підприємство, інвестор або учасник спільного підприємства здатні контролювати визначення часу сторнування тимчасової різниці;
 - б) є ймовірним, що тимчасова різниця не сторнуватиметься в недалекому майбутньому.

4.12. Дохід

Дохід у Концептуальній основі складання та подання фінансових звітів визначається Товариством як збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім випадків, пов'язаних із внесками учасників власного капіталу.

Дохід визнається в тому випадку, коли отримання економічних вигід Товариством оцінюється як ймовірне, та якщо дохід може бути достовірно оцінений і не пов'язаний зі строком сплати платежу.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка отримана або підлягає отриманню з урахуванням визначених в договорі умов платежу за вирахуванням податків та ін.

Відсотковий дохід

За всіма відсотковими фінансовими інструментами, фінансовими активами відсотковий дохід або витрати визнаються з використанням ефективної відсоткової ставки, яка дисконтує майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Відсотковий дохід визнається в складі фінансових доходів у Звіті про прибутки чи збитки.

Примітка 5. Істотні облікові судження, оціночні значення і припущення

Підготовка фінансової звітності Товариства вимагає від її керівництва винесення думок і визначення оціночних значень і припущень на кінець звітного періоду, які впливають на доходи, що представляються в звітності суми, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про умовні зобов'язання та умовні активи. Проте невизначеність відносно цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати в майбутньому істотних коригувань балансової вартості активів або зобов'язань, відносно яких приймаються подібні припущення і оцінки.

Фінансова звітність Товариства складається на основі методу нарахування (за винятком Звіту про рух грошових коштів), з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Судження, оціночні значення і припущення

В процесі застосування облікової політики керівництво Товариства використовувало наступні думки, що роблять найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності:

Основні припущення про майбутні та інші основні джерела невизначеності в оцінках на звітну дату, які можуть послужити причиною істотних коригувань балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного:

- відносно інтерпретації складного податкового законодавства,
- змін в податковому законодавстві,
- а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність.

З урахуванням значної різноманітності операцій Товариства, а також довгострокового характеру і складності наявних договірних стосунків, різниця, що виникає між фактичними результатами і прийнятими припущеннями, або майбутні зміни таких припущень можуть спричинити майбутні

коригування вже відображених у звітності сум витрат або доходів по податку на прибуток. Грунтуючись на обґрунтованих припущеннях, Товариство створює резерви під можливі наслідки податкового аудиту, що проводиться податковими органами. Величина подібних резервів залежить від різних чинників, наприклад, від результатів попередніх аудитів і різних інтерпретацій податкового законодавства компанією-платником податків і відповідним податковим органом. Подібні відмінності в інтерпретації можуть виникнути по великій кількості питань залежно від умов. Оскільки Товариство оцінює виникнення судових розглядів у зв'язку з податковим законодавством і подальший відтік грошових коштів як малоімовірні, умовне зобов'язання не визнавалось.

Судження, припущення та оціночні значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мало в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і припущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачуваних Товариству обставин. Такі зміни відображаються в припущеннях у міру того, як вони відбуваються.

5.1. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, грунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків.

Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче:

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

У звітному періоді відсутні операції, що не регламентовані конкретними МСФЗ.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

5.2. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у Балансі (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)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Фінансові інструменти	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Подальша за амортизованою вартістю яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки за мінусом резерву кредитних збитків	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий Дохідний Витратний	Справедлива вартість фінансових активів, які внесені до біржового списку, щодо яких на дату оцінки існують ціни котирування (біржовий курс), або котирувальні ціни на аналогічні та схожі активи на активних ринках, або інші ринкові свідчення щодо їхньої вартості, що спостерігаються у поточному році або у попередньому звітному році, визначається на підставі цих даних. Значення вартості суб'єкта господарювання в інструменти власного капіталу якого оцінюється, на базі техніки дохідного або витратного підходу визначається, виходячи з даних Балансу цього суб'єкта господарювання (Форма № 1) станом на дату визначення справедливої вартості та

			даних Звіту про фінансові результати (Форма № 2).
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

(тис. грн.)

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)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти			2 147	810			2 147	810

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товаристві переміщень, переведень між рівнями ієрархії у звітному періоді не було.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

(тис. грн.)

Найменування	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти	2 147	810	2 147	810

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.

Примітка 6. МСФЗ та МСБО та поправки до них, які були прийняті

1. Зміни до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та Положення з практики МСФЗ (IFRS) 2 «Здійснення суджень про суттєвість».

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», «формування суджень про суттєвість», включають:

а) Заміну вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики;

б) Додавання керівництва про те, як компаніям 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 вступили в силу для періодів, що починаються з 01.01.2023 р.

Поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства за звітний період.

2. Зміни в МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки» - «Визначення облікових оцінок».

Поправки уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця важлива, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовують перспективно. Також поправки до МСФЗ 8 описують взаємозв'язок між обліковою політикою та оцінками, зазначаючи, що підприємство визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Товариство застосовує ці зміни для річних звітних періодів, які починаються з 01.01.2023 р. та застосовує їх щодо змін в облікових оцінках та в облікових політиках, які відбуваються на початку першого річного звітного періоду, в якому він застосовує ці зміни.

3. Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток», документ «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в результаті однієї операції».

Зміни уточнюють, як підприємства повинні враховувати відкладені податки на такі операції, як оренда, та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Тепер всі суб'єкти господарювання мають визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди, та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації.

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 договору 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 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.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку най ранішнього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

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

(c) (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;

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

Поправки вступили в силу для періодів, що починаються з 01.01.2023 р.

Поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

4. Поправки до МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Поправки включають:

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17;
- Спрошене 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 перестрахування в Звіті про прибутки і збитки;

- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM);
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування 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 01.01.2023 р.;
- 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;
- Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

Поправки вступили в силу для періодів, що починаються з 01.01.2023 р.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Товариства, оскільки Товариство не здійснює страхові види діяльності.

Станом на звітну дату нові та переглянуті МСФЗ, правки до них, ефективна дата застосування яких настає після 31.12.2023 р., відображено нижче:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або не поточні та нові вимоги щодо подання не поточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Класифікація зобов'язань як поточні або не поточні», випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються з 01.01.2024 р. або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа «Не поточні зобов'язання із спеціальними умовами», також застосовується документ «Не поточні зобов'язання із спеціальними умовами» для такого періоду. Документ «Не поточні зобов'язання із спеціальними умовами», випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються з 01.01.2024 р. або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і не поточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або не поточні та нові вимоги щодо подання не поточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 16 «Оренда»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає «орендні платежі» або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або

збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме «орендні платежі» які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються з 01.01.2024 р. або пізніше. Дostroкове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або не поточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив не грошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються з 01.01.2024 р. або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Товариство не застосувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01.01.2025 р. або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Товариство не застосувало зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

У грудні 2015 р. Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дostroкове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Товариство не застосувало зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

Примітка 7. Баланс
7.1. Нематеріальні активи

(тис. грн.)

Групи нематеріальних активів	Код ряд-ка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік	Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація				первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12/13	14	15
Авторське право та суміжні з ним права	050	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5
Інші нематеріальні активи	070	15	14	-	-	-	12	12	1	-	-	3	3
Разом	080	20	19	0	0	0	12	12	1	0	0	8	8

Зменшення корисності і відновлення корисності у звітному періоді не відбувались.

Інші зміни первісної (переоціненої) вартості та суми накопиченої амортизації нематеріальних активів у звітному періоді не відбувались.

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає.

Витрат на дослідження та розробки протягом звітного періоду не було.

Нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було.

Переданих у заставу нематеріальних активів немає.

Договорів на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось.

7.2. Основні засоби

(тис. грн.)

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік	Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі	
	первісна (переоцінена)	знос		первісна (переоцінена)	знос				первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена)	знос	одержані за фінансовою орендою	передані в оперативну оренду

	на) вар- тіс- ть			на) вар- тіс- ть		вар- тіс- ть				тіс- ть		на) вар- тіс- ть		пе- р- віс- на (пе- ре- оці- не- на) вар- тіс- ть	зн ос	пер- віс- на (пе- ре- оці- не- на) вар- тіс- ть	зн ос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Будинки, споруди та передавальні пристрої	218	44	-	-	-	218	160	116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	205	174	-	-	-	44	44	10	-	-	-	161	140	-	-	-	-
Транспортні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	423	218	0	0	0	262	204	126	0	0	0	161	140	0	0	0	0

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає.

Переданих у заставу основних засобів немає.

Договори на придбання основних засобів у майбутньому не укладались.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає.

Основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітної періоду не було.

Вилучення основних засобів для продажу в звітному періоді не здійснювалось.

7.3. Запаси

(тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
Сировина і матеріали	1100	3	3
Малоцінні та швидкозношувані предмети	1100	14	0
Разом	1100	17	3

Запаси в заставі не перебувають.

7.4. Торгова та інша дебіторська заборгованість

7.4.1. Склад довгострокової дебіторської заборгованості

(тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	1040	8 767	6 172
Розподілений резерв під збитки		(1)	(3)
Довгострокова заборгованість, всього	1040	8 766	6 169

До складу довгострокової дебіторської заборгованості включено заборгованість з терміном погашення більше 1-го року.

7.4.2. Склад поточної дебіторської заборгованості

(тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
За товари, роботи, послуги, а саме, в т.ч.:	1125	24 473	17 737
- заборгованість за лізинговими платежами		3 434	3 151
- поточна заборгованість по невідшкодованій вартості предметів лізингу		21 664	15 206
- за залишками грошових коштів у банках, які знаходяться у процесі ліквідації		0	9
- Резерв очікуваних кредитних збитків		(625)	(629)
За розрахунками: за виданими авансами, а саме, в т.ч.:	1130	149	2 555
- розрахунки з вітчизняними постачальниками (за предмети лізингу)		636	3 045
- розрахунки з іншими кредиторами (за наданими послугами)		3	0
- резерв під знецінення активу		(490)	(490)
За розрахунками з бюджетом	1135	38	72
Інша поточна дебіторська заборгованість, а саме, в т.ч.:	1155	773	739
- розрахунки за претензіями		987	948
- розрахунки з іншими дебіторами (в національній валюті)		0	29
- резерв очікуваних кредитних збитків		(214)	(238)
Всього поточна дебіторська заборгованість		25 433	21 103

Вся короткострокова дебіторська заборгованість є поточною з терміном погашення до 12 місяців.

Зміни в резерві очікуваних кредитних збитків впродовж 2023 р.

Класифікація активів та застосованої ставки резервування	Сума дебіторської заборгованості на 31.12.2023 тис. грн.	Ставка резервування	РОКЗ на 31.12.2022 тис. грн.	Створено РОКЗ за звітний рік тис. грн.	РОКЗ на 31.12.2023 тис. грн.
1	2	3	4	5	6
Активи першої стадії знецінення	19 762	1-100 грн.	3	6	9
Активи другої стадії знецінення	1 343	1-2%	12	11	23

Активи третьої стадії знецінення	4 172	2-100%	825	13	838
Всього	25 277		840	30	870

7.5. Гроші та їх еквіваленти

(тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
Поточні рахунки в банках	1167	803	2 147
Грошові кошти, використання яких обмежено через віднесення комерційних банків до неплатоспроможних	1167	7	0
Разом	1165	810	2 147

Грошові кошти, використання яких обмежено через віднесення комерційних банків до неплатоспроможних на 31.12.2023 р. склали 7 тис. грн., в тому числі:

- по АТ «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» - 1 тис. грн.;
- по АТ «МЕГАБАНК» - 6 тис. грн.

7.6. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року зареєстрований статутний капітал складав 10 000 тис. грн., який повністю сплачений.

(тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
Заявлений статутний капітал, що складається з часток (частки сплачені в повному обсязі)	1400	10 000	10 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 598	7 131
Власний капітал, всього	1495	16 598	17 131

Протягом звітного періоду збільшення заявленого статутного капіталу не відбувалось.

За звітний період, що закінчився 31.12.2023 р., власний капітал Товариства збільшився на 533,0 тис. грн. Відповідно за звітний період, що закінчився 31.12.2022 р. власний капітал Товариства зменшився на 549,0 тис. грн.

7.7. Торгова та інша кредиторська заборгованість

7.7.1. Структура довгострокової кредиторської заборгованості

(тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
Довгострокові кредити банків	1510	4 352	2 842
Інші довгострокові зобов'язання	1515	47	0
Довгострокові зобов'язання, всього	1595	4 399	2 842

Стан довгострокових зобов'язань за банківськими кредитами представлено у нижче наданій таблиці:

(тис. грн.)

	Валюта кредитування	Відсоткова ставка на 31.12.2022	Відсоткова ставка на 31.12.2023	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4	5	6
АТ «ОКСІ Банк»	грн.	16,0%	16,5%	1 915	913
АТ «МІБ»	грн.	24%	24%	2 279	1 783
АТ «Мегабанк»	грн.	16,5%	16%	158	146

Разом				4 352	2 842
-------	--	--	--	-------	-------

7.7.2. Структура поточної кредиторської заборгованості

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

(тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
Поточні кредити банків за довгостроковими договорами	1610	10 908	6 684
Поточні зобов'язання за борговими цінними паперами	1610	2 120	0
Поточні зобов'язання з права оренди	1610	131	0
Поточні зобов'язання, всього	1610	13 159	6 684

Стан поточних заборгованостей перед банками за довгостроковими договорами представлено наступною таблицею:

(тис. грн.)

	Валюта кредиту вання	Відсоткова ставка на 31.12.2022	Відсоткова ставка на 31.12.2023	31 грудня 2022 року	31 грудня 2023 року
1	2	3	4	5	6
АТ «ОКСІ Банк»	грн.	16,0%	16,5%	2 705	1 435
АТ «МІБ»	грн.	24%	24%	8 060	5 122
АТ «Мегабанк»	грн.	16,5%	16%	143	127
Разом				10 908	6 684

У 2018 році ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» здійснило приватний випуск облігацій. Загальна номінальна вартість випуску облігацій 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів гривень 00 копійок). Ставка відсоткового доходу - 16% річних. Серія облігацій – С. Строк обігу облігацій 5 років.

Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств, реєстраційний № 19/2/2018, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Дата реєстрації 02 квітня 2018 р.

Дата видачі 04 липня 2018 р.

Нижче надається таблиця, яка ілюструє погашення поточних зобов'язань Товариства по облігаціях шляхом викупу грошовими коштами у 2023 році:

Володільці облігацій	Кількість облігацій	Ціна облігації, у грн.	31.12.2022	Дата викупу	Сума викупу, у грн.	31.12.2023
1	2	3	4	5	6	7
ТОВ «Компанія з управління активами «Актив»», що діє від свого імені як компанія з управління активами пайового венчурного інвестиційного фонду не диверсифікованого виду закритого типу «ВЕСТ ФІНАНС»	1 580	1 000	1 580 000	27.02.2023 26.04.2023	790 000 790 000	0
ТОВ «Укрсервіс»	540	1 000	540 000	27.02.2023 26.04.2023	270 000 270 000	0

Всього	2 120	1 000	2 120 000		2 120 000	0
--------	-------	-------	-----------	--	-----------	---

10 серпня 2023р. ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» подало заяву про подання звіту про наслідки погашення облігацій до НКЦПФР.

23 серпня 2023р. ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» отримало від НКЦПФР Розпорядження № 36-ДР-С-О від 23.08.2023р. про:

- скасування реєстрації випуску облігацій (серія С) Товариства та
- анулювання Свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій (серія С) Товариства від 02 квітня 2018 року № 19/2/2018, дата видачі 04 липня 2018 року, видане НКЦПФР.

Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги та за іншими розрахунками

(тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4
За товари, роботи, послуги	1615	14	2
За розрахунками з бюджетом	1620	0	1
За розрахунками з оплати праці	1630	0	18
За одержаними авансами	1635	839	2 652
Поточні забезпечення	1660	285	314
Інші поточні зобов'язання	1690	187	44
Короткострокові зобов'язання, всього	1695	1 325	3 031

Примітка 8. Звіт про фінансові результати

8.1. Доходи від основної діяльності

(тис. грн.)

	Код рядка	2023	2022
1	2	3	4
Доходи від реалізації:			
- товарів, послуг	2000	24 772	19 971
- відсотки за договорами фінансового лізингу	2000	6 796	6 056
Всього	2000	31 568	26 027

8.2. Собівартість реалізації

(тис. грн.)

	Код рядка	2023	2022
1	2	3	4
Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг	2050	24 772	19 813
Всього	2050	24 772	19 813

8.3. Адміністративні витрати

(тис. грн.)

	Код рядка	2023	2022
1	2	3	4
Амортизація основних засобів		126	181
Амортизація нематеріальних активів		1	7
Витрати матеріалів		38	28
Витрати на утримання основних засобів		0	7
Консультаційні, юридичні та аудиторські послуги		348	230
Послуги банків		41	39
Послуги зв'язку		34	13
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з з/п		1 736	1 685
Резерви невикористаних відпусток		142	125
Врегулювання спорів у судах		4	0
Інші послуги сторонніх організацій		32	61

Адміністративні витрати, всього	2130	2 502	2 376
---------------------------------	------	-------	-------

8.4. Витрати на збут

(тис. грн.)

	Код рядка	2023	2022
1	2	3	4
Страхування		202	234
Послуги сторонніх організацій		91	95
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з з/п		354	340
Резерви невикористаних відпусток		30	38
Витрати на збут, всього	2150	677	707

8.5. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

	Код рядка	2023	2022
1	2	3	4
Одержані штрафи, пені, неустойки, відсотки тощо		4	61
Доходи від списання кредиторської заборгованості		0	82
Отримані відсотки банку		4	0
Інші операційні доходи, всього	2120	8	143

8.6. Інші операційні витрати

(тис. грн.)

	Код рядка	2023	2022
1	2	3	4
Неустойки, штрафи, відшкодування		37	83
Витрати на створення резерву очікуваних кредитних збитків		30	22
Інші операційні витрати, всього	2180	67	105

8.7. Фінансові доходи

(тис. грн.)

	Код рядка	2023	2022
1	2	3	4
Відсотки на залишки коштів, інші доходи		0	58
Фінансові доходи, всього	2220	0	58

8.8. Фінансові витрати

(тис. грн.)

	Код рядка	2023	2022
1	2	3	4
Відсотки по кредитах		3 013	3 756
Відсотки по активу з права оренди		6	22
Фінансові витрати, всього	2250	3 019	3 778

8.9. Податок на прибуток

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток становила 18%.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток:

(тис. грн.)

	Код рядка	2023	2022
1	2	3	4
Податок на прибуток:			
Поточні витрати з податку на прибуток		-11	0

	Код рядка	2023	2022
1	2	3	4
Зміна відстроченого податку на прибуток		6	2
Всього	2300	(5)	2

Зміна стану активів по відстроченому податку:

(тис. грн.)

	2023	2022
1	2	3
Активи (зобов'язання) по відстроченому податку на початок періоду*18%	239	237
Активи (зобов'язання) по відстроченому податку на кінець періоду*18%	245	239
Зміна стану активів (зобов'язань) по відстроченому податку	+6	+2

Примітка 9. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів сформовано прямим методом шляхом розкриття інформації про основні види валових грошових потоків надходжень і витрачань.

(тис. грн.)

	Код рядка	2023	2022
Інші надходження:	3095	5	2
- надходження за розрахунками за претензіями		4	2
- відсотки на залишки коштів		1	0
Інші витрачання:	3190	11	2
- виплати для підзвітної особи		11	2

Примітка 10. Розкриття іншої інформації

Судові спори та інші юридичні питання

Українське законодавство, що регулює оподаткування та аспекти здійснення операцій, продовжує розвиватися як наслідок переходу до ринкової економіки. Положення законодавчих та нормативних актів не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, регіональних і центральних органів державної влади та інших урядових інститутів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснювалось цілком відповідно до законодавства, і всі передбачені законодавством податки були нараховані або сплачені. У випадках, коли порядок нарахування і сума податкових зобов'язань були невизначеними, нарахування здійснювалися на основі найкращих оцінок керівництва.

Товариство не виступало позивачем, відповідачем чи третьою стороною за судовими позовами на 31.12.2022р. та 31.12.2023р. та на дату затвердження фінансової звітності.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть складати відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

У відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та Статуту Товариства пов'язаними сторонами є:

- 1) директор Товариства - Ануфрієв Артур Сергійович, як особа, що відповідальна за управлінські рішення від імені Товариства;
- 2) фізичні особи - учасники Товариства, що мають спільний контроль над суб'єктом господарювання, що звітує:

ППП Учасника	31.12.2022		31.12.2023	
	Номінальна вартість частки учасника, в грн.	Частка у статутном у капіталі, у %	Номінальна вартість частки учасника, в грн.	Частка у статутном у капіталі, у %
Антонова Вікторія Віталіївна, громадянка України	990 000	9,90	990 000	9,90
Антонов Віталій Віталійович, громадянин України	990 000	9,90	990 000	9,90
Даниляк Василь Валерійович, громадянин України	551 000	5,51	551 000	5,51
Демінська Наталія Станіславівна, громадянка України	919 000	9,19	919 000	9,19
Костюк Андрій Михайлович, громадянин України	763 000	7,63	763 000	7,63
Павленко Олександр Вікторович, громадянин України	787 000	7,87	787 000	7,87
Чурін Дмитро Юрійович, громадянин України	990 000	9,90	990 000	9,90
Петрук Андрій Феодосійович, громадянин України	990 000	9,90	990 000	9,90
Міркевич Ірина Степанівна, громадянка України	620 000	6,20	620 000	6,20
Зуллігер Роджер Ксав'єр, громадянин Ліхтенштейну	990 000	9,90	990 000	9,90
Беліченко Микола В'ячеславович, громадянин України	420 000	4,20	420 000	4,20
Келлер Філіпп, громадянин Швейцарії	990 000	9,90	990 000	9,90
Всього	10 000 000	100	10 000 000	100

- 3) компанії, що перебувають під контролем учасників Товариства з суттєвим впливом, а саме Демінської Наталії Станіславівни та Антонова Віталія Віталійовича, які разом володіють в ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" (19,09%) (родинні зв'язки мати/син):

ПП "ЕФОРТ-ГАРАНТ", ТОВ "АГЕНТСТВО ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ "ЕФОРТ", ДП "ЕФОРТ-ГАРАНТ-17", ПП "ЕФОРТ-ГАРАНТ-26", "ЕФОРТ-ГАРАНТ-22", ДП "ЕФОРТ-ГАРАНТ-21", ПП "ЕФОРТ-ГАРАНТ", ТОВ "АГЕНТСТВО ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ "ЕФОРТ", "ЕФОРТ-ГАРАНТ-19", ПП "ЕФОРТ-ГАРАНТ-27", ПП "ЕФОРТ-ГАРАНТ-29", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "САПСАН-ЕЛІТ", ДП "ЕФОРТ-ГАРАНТ-23", ПП "ЕФОРТ-ГАРАНТ-25", ТЗОВ "САПСАН-ЕЛІТ 1", ДП "ЕФОРТ-ГАРАНТ-24", ПП "ЕФОРТ-ГАРАНТ-28", ДП "ЕФОРТ-ГАРАНТ-18", ПП "ЕФОРТ-ГАРАНТ-30".

Відсутні інші учасники, які мають істотний вплив на Товариство, тому розкриття інформації про пов'язаних осіб Товариства, що перебувають під контролем таких учасників не здійснювалось у

відповідності до п.19 МСФЗ 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2022 р.:

(тис. грн.)

	Учасники	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими договорами		131	

Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 грудня 2022 р. становили

(тис. грн.)

	Учасники	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Витрати на оренду приміщення		225	
Нараховані винагороди управлінському персоналу			638

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2023р. відсутні.

Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 грудня 2023 р.:

(тис. грн.)

	Учасники	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Витрати на оренду приміщення		125	
Витрати на комунальні послуги		37	
Нараховані винагороди управлінському персоналу			947

Примітка 11. Цілі, політика та процедури управління фінансовими ризиками

Основні фінансові зобов'язання Товариства, включають кредиторську заборгованість за отриманими кредитами від комерційних банків, та іншу поточну кредиторську заборгованість. Основною ціллю даних фінансових зобов'язань є фінансові операції Товариства. У Товариства є дебіторська заборгованість за послугами фінансового лізингу, дебіторська заборгованість з нарахованих доходів по депозитним рахункам, інша дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, грошові кошти, короткострокові депозити, які виникають безпосередньо в ході його операційної діяльності.

Товариство схильне до ризику надання послуг фінансового лізингу, валютного, ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності. Керівництво Товариства контролює процес управління даними ризиками.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе три типи ризику: ризик зміни відсоткової ставки, валютний ризик та інші цінові ризики. Фінансові інструменти, схильні до ринкового ризику включають кредити та позики, депозити, інвестиції, що є в наявності для продажу та похідні фінансові інструменти.

Чутливість Товариства до зазначеного ризику є дуже високою.

Процентний ризик

Процентний ризик Товариства пов'язаний, перш за все, з кредитами та запозиченнями, залученими за плаваючою процентною ставкою.

Ризик зміни ринкових відсоткових ставок відноситься, передусім, до довгострокових зобов'язань Товариства.

Чутливість до зміни відсоткової ставки. При здійсненні аналізу чутливості до зміни відсоткової ставки Товариство ґрунтується на припущеннях, щодо спостережуваної ринкової ситуації, яка характеризується значно більшою варіативністю порівняно з попередніми роками.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютний ризик виникає за фінансовими інструментами, які визначені в іноземній валюті, тобто у валюті, іншій, ніж функціональна валюта, у якій вони оцінюються. Валютний ризик не виникає від фінансових інструментів, які є немонетарними статтями, або від фінансових інструментів, визначених у функціональній валюті.

Чутливість Товариства до зазначеного ризику є низькою, оскільки відсутні активи та зобов'язання у іноземній валюті на початок та кінець звітного року та протягом звітного року.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов'язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може призвести до фінансових збитків. Фінансові інструменти, що потенційно можуть призвести до істотної концентрації кредитного ризику включають грошові кошти та їх еквіваленти, а також довгострокову дебіторську та торгову дебіторську заборгованість. Станом на 31 грудня 2023 р. максимальний кредитний ризик Товариства становив 23 906 тисяч гривень (31 грудня 2022 р. – 33 239 тисяч гривень). Зазвичай Товариство бере у забезпечення виконання зобов'язань за фінансовими активами об'єкти лізингу. При управлінні кредитним ризиком, що стосується торгової дебіторської заборгованості, керівництво Товариства значною мірою покладається на власний розсуд при виборі кінцевих клієнтів і моніторинг їх кредитоспроможності. Кредитний ризик Товариства, пов'язаний з грошовими коштами та їх еквівалентами, дорівнює балансовій вартості відповідних активів на звітну дату. Інвестиції тимчасово вільних грошових коштів здійснюються лише за рішенням керівництва та Інвестиційного комітету та тільки з ухваленими банками в межах встановлених лімітів. Ліміти встановлюються з метою мінімізації концентрації ризиків, і у такий спосіб, зменшують фінансові збитки, що можуть виникнути у результаті потенційного дефолту банківської установи.

Ризик ліквідності

Товариство здійснює контроль над ризиком дефіциту грошових коштів, використовуючи інструмент - Прогноз руху грошових коштів (Cash Flow).

Товариство аналізує свої активи за строками давності та зобов'язання за строками погашення і планує свою ліквідність в залежності від очікуваних строків оплат різних фінансових інструментів. Потреби Товариства в короткостроковій та довгостроковій ліквідності фінансуються здебільшого за рахунок грошових потоків від фінансової та операційної діяльності.

В нижче наведених таблицях надана інформація по фінансових зобов'язаннях Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокові кредити банків				2 842		2 842
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими договорами	0	0	6 684	0	0	6 684
Кредиторська заборгованість за товари роботи, послуги	0	2	0	0	0	2
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	0	0	0	0	1
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	18	0	0	0	0	18
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	2 652	0	0	0	0	2 652

Поточні забезпечення	0	0	314	0	0	314
Інші поточні зобов'язання	0	0	44	0	0	44
Всього	2 671	2	7 042	2 842	0	12 557

Примітка 12. Управління капіталом

Основна мета політики Товариства з управління ризиком достатності капіталу полягає у забезпеченні дотримання Товариством відповідних коефіцієнтів достатності капіталу з метою підтримання безперервності діяльності. Керівництво Товариства оцінює ефективність діяльності та встановлює ключові показники ефективності. Товариство управляє своєю структурою капіталу та коригує її з урахуванням змін в економічних умовах. Завданням керівництва при управлінні капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для учасників і вигод для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування своїх операційних вимог, капіталовкладень та стратегії розвитку. Враховуючи невизначеність, пов'язану з військовою агресією російської федерації проти України, Товариство постійно відслідковує та переглядає прогнози в міру отримання нової інформації, оскільки середовище швидко змінюється, факти та обставини оновлюються.

Товариство вважає кредити та власний капітал першочерговими джерелами ресурсів капіталу.

З метою збереження або зміни структури капіталу Товариство може регулювати розмір виплати дивідендів.

Товариство вважає, що загальна сума його капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату звітності становить 17 131 тис. грн.:

- зареєстрований капітал 10 000 тис. грн.;

- нерозподілений прибуток 7 131 тис. грн.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу щорічно, аналізує його вартість та притаманні його складовим ризики. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом

Події після дати Балансу

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Повномасштабна військова агресія росії проти України з 24 лютого 2022 року значно ускладнила умови роботи лізингових компаній та учасників ринку фінансових послуг. Товариство стикнулось з неможливістю роботи в областях, де ведуться активні бойові дії, погіршенням платоспроможності клієнтів, браком персоналу. Недоотримання лізингових платежів по діючим договорам фінансового лізингу призвело до зниження ліквідності.

Війна може безпосередньо вплинути на фінансові показники та справедливую вартість необоротних активів Товариства. Працюючи в умовах значної невизначеності, пов'язаної з військовою агресією росії проти України, Товариством на регулярній основі переглядається вплив економічних наслідків війни. Проводиться аналіз чутливості можливих сценаріїв, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни не можливо передбачити. Це підтверджується майбутніми прогнозами з застосуванням професійного судження та оціночних припущень, співвідношенням поточних активів та зобов'язань, бюджетами, прогнозами руху грошових коштів, наявності доступу до джерел фінансування, підтримкою засновників.

Наслідки військової агресії росії проти України та масштаби її впливу на економіку України, на фінансовий стан юридичних та фізичних осіб свідчать про можливе існування значної невизначеності здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

14 лютого 2024 року Товариство отримало від НБУ Витяг про внесення Товариства у Державний реєстр фінансових установ.

Протягом січня-лютого 2024 року Товариство уклало 3 договори фінансового лізингу на загальну суму вартості об'єктів лізингу 3 594 тис. грн.

Ці події визнано Товариством, як некоригуючі по відношенні до фінансової звітності, але які вимагають розкриття у фінансовій звітності.

Виплата дивідендів після дати закінчення звітного періоду не оголошувалась.

Банкрутство чи втрата платоспроможності дебіторів після звітної дати не відбувалась.

Керівник



Артур АНУФРІЄВ

Головний бухгалтер

Любов СТЕБНИЦЬКА

Партнер завдання з аудиту
ТОВ АКФ «Бізнес Партнери»
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів 402128)



Шевчук Л. М.