

Титульний аркуш

08.11.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 08/11/2022-1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

Золотарьова Людмила Семенівна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕСТ ЛІЗИНГ"
2. Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 33880354
4. Місцезнаходження: 01054, Україна, Шевченківський р-н р-н, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 13/2, літера Б
5. Міжміський код, телефон та факс: +38 (044) 359 0 399, +38 (044) 359 0 399
6. Адреса електронної пошти: office@bestleasing.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): 08.11.2022, №08/11/2022-15
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

www.bestleasing.com.ua

(URL-адреса сторінки)

10.11.2022

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

Емітент не брав участі у створенні юридичних осіб.

У емітента немає посади корпоративного секретаря. Емітент не є акціонерним товариством та не розкриває інформацію про стан корпоративного управління.

Емітент не випускав акції похідні та інші цінні папери окрім облігацій.

Таблиці "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнені оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" не є емітентом іпотечних цінних паперів або цільових облігацій та не розкриває відповідну інформацію.

ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" є стороною у ряді судових справ інформація щодо яких наведена у Єдиному державному реєстрі судових рішень.

Емітенту не володіє інформацією щодо акціонерних або корпоративних договорів, укладених учасниками, та інформацією про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб які здійснюють контроль над емітентом.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕСТ ЛІЗИНГ"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ"

3. Дата проведення державної реєстрації

15.11.2005

4. Територія (область)

5. Статутний капітал (грн)

35350000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

78

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.91 - фінансовий лізинг

77.11 - надання в оренду автомобілів і легкових транспортних засобів

66.12 - посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "Укресімбанк", МФО 322313

2) IBAN

UA093223130000026508010087761

3) поточний рахунок

UA093223130000026508010087761

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "Укресімбанк", МФО 322313

5) IBAN

UA093223130000026508010087761

6) поточний рахунок

UA093223130000026508010087761

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
послуги з фінансового лізингу	Розпорядження №1208	20.04.2017	Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері фінансових послуг	
Опис	Термін дії ліцензії не обмежений.			
надання послуг з перевезення пасажирів і небезпечних	Серія АГ №587536	19.07.2011	Міністерство транспорту та зв'язку України	

вантажів автомобільним транспортом				
Опис	Термін дії ліцензії не обмежений.			

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "РЮРІК"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки цінних паперів емітента 17.12.2021	aaAA
Опис			

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

У організаційну структуру Товариства входять наступні підрозділи: виконавчий орган - дирекція у складі Генерального директора та члена дирекції - Заступника Генерального директора з правових питань, внутрішній аудитор, департамент продажів (продаж лізингових та сервісних послуг), департамент ризик-менеджменту (аналіз та управління кредитними ризиками), операційний департамент (передача, реєстрація та зняття з обліку предметів лізингу, страхування, надання сервісних послуг, моніторинг предметів лізингу), юридичний департамент (юридичне супроводження), фінансовий департамент (бухгалтерський, податковий облік, управління активами та пасивами та грошовими коштами), департамент інформаційних технологій та методології (супроводження комп'ютерної техніки та програмного забезпечення), департамент безпеки.

Протягом звітного періоду змін у організаційній структурі порівняно з попереднім роком не було.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність працівників у 2021 році 78 осіб. Протягом року 6 осіб працювало на умовах неповного робочого дня, на кінець року 8 осіб.

Кадрова політика ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" у 2021 році була спрямована на вдосконалення професійних знань та вмінь працівників, згідно з операційними потребам Товариства. З цією метою проводились внутрішні тренінгові навчання. Працівники активно беруть участь у зовнішніх професійно-спрямованих конференціях, семінарах для підвищення рівня обізнаності та обміну досвідом з провідним фахівцями відповідних галузей.

Кожен працівник ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" має високий кваліфікаційний рівень освіти, що відповідає займаній посаді та має базову або повну вищу освіту.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання Асоціація "Українське об'єднання лізингодавців" (УОЛ) створена в 2005 році як добровільний союз професійних учасників ринку лізингу. Головною метою Асоціації визначено завдання сприяти розвитку відкритого і рівнодоступного ринку оперативного і фінансового лізингу в Україні шляхом координації діяльності підприємств, що об'єдналися для захисту спільних інтересів. В той же час проголошено, що об'єднання не слугуватиме досягненню будь-яких угод між її членами щодо розподілу лізингового ринку. Об'єднання є неприбутковою організацією згідно з чинним законодавством України та не ставить своєю метою отримання прибутку. Асоціація ґрунтується на засадах відкритого членства - повного для професійних учасників ринку та асоційованого для нелізингових компаній. Вищим органом управління є загальні збори, а в період між ними управління справами покладено на Раду Асоціації. Асоціація об'єднує провідних лізингових компаній та представників суміжних ринків. ТОВ ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" є членом УОЛ.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Товариство не проводить спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітнього періоду не було.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

В основу облікової політики ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" покладені вимоги міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Основні види послуг, що надаються ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ": -послуги фінансового лізингу- займають переважну долю у структурі доходів; -послуги оперативного лізингу; -послуги сервісу автотранспорту - розвиток цього напрямку діяльності є один із пріоритетних та преспективних для лізингової компанії. ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" є універсальною компанією яка не має жорсткої спеціалізації на окремих видах основних засобів, що передаються в лізинг в зв'язку з чим не спотерігається значних сезонних змін в обсягах продажів, на діяльність та обсяги продажу можуть впливати ступінь ділової активності на фінансовому ринку та в економіці в цілому. ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" бачить для себе основним ринком збуту сегмент середнього та малого бізнесу, а також корпоративний сегмент. Основними клієнтами є юридичні особи (90%) та фізичні особи, в тому числі суб'єкти підприємницької діяльності (10%). Основні види ризиків у діяльності ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ": -ризик невиконання лізингодержувачами умов договорі лізингу; -валютні ризики які виникають передусім в зв'язку з наявністю залучених кредитів в іноземній валюті; -ризик пошкодження або втрати предметів лізингу які є основним видом забезпечення виконання зобов'язань лізингодержувачами; -ризик невиконання умов договорів купівлі-продажу постачальниками предметів лізингу. Заходи щодо зменшення ризиків: -відбір лізингодержувачів по результатам аналізу фінансового стану та кредитоспроможності з урахуванням ділової репутації клієнта та його посадових осіб, галузеві обмеження-тимчасова відмова від роботи з клієнтами, що належать до найбільш постраждалих галузей економіки внаслідок економічної кризи; -концентрація на передачі в лізинг найбільш ліквідних предметів лізингу з розвинутим вторинним ринком для забезпечення швидкого продажу та погашення за рахунок цього заборгованості лізингодержувача, відмова від фінансування неліквідних предметів лізингу (специфічного обладнання тощо); -диференційований підхід до мінімального розміру авансового платежу та максимальних строків лізингу в залежності від ступіня ліквідності предмета лізингу; -диверсифікація портфелю лізингових угод- обмеження максимального ризику на одного клієнта; -обмеженні максимального розміру відкритої валютної позиції, відображення у лізингових угодах профінансованих за рахунок валютних кредитів механізму коригування лізингових платежів в залежності від зміни курсу відповідної валюти; -страхування предметів лізингу на весь період поки вони перебувають в власності лізингової компанії; -аналіз кредитоспроможності постачальників, узгодження з постачальниками схеми оплати за якої авансовий платіж сплачується у межах авансу що надійшов по договору лізингу. Основні канали збуту ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ": -тогрівельні мережі бізнес-партнерів (постачальники, страхові компанії, банки); -повторні продажі діючим клієнтам; -агентська мережа; -активні продажі та реклама, інтернет-продажі. Інформація про особливості розвитку ринку лізингу в Україні: Протягом 2021 року відбулось значне збільшення (на 33% станом на 01.10.2021 порівняно із 01.10.2020) обсягу лізингового портфелю (вартості діючих договорів фінансового лізингу) яка склала майже 47,8 млрд. грн. на кінець року, зросла також і кількість діючих договорів лізингу (на 21% станом на 01.10.2021 порівняно із 01.10.2020) до 25,8 тис. одиниць. Обсяг нових угод збільшився на 75% за 9-ть місяців 2021 року порівняно із аналогічним періодом 2020 року. За результатами 2021 року ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" займає 10-те місце за обсягом переданих в лізинг активів протягом року та 13-те місце за обсягом лізингового портфелю серед лізингових компаній які входять до Асоціації "Українське об'єднання лізингодавців".

В умовах військової агресії рф перспективні плани розвитку емітента полягають у вжитті антикризових заходів та збереженні ринкової позиції у цих складних умовах.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Протягом останніх шести років товариство здійснювало придбання та відчуження активів у зв'язку з проведенням основної господарської діяльності: надання лізингових послуг. Суттєвих

придбань та/або відчуження активів не пов'язаних з проведенням господарської діяльності не здійснювалось.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

До основних засобів ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" входять:

-власні основні засоби що використовуються у господарській діяльності (власний автотранспорт, меблі та оргтехніка) - залишкова вартість 4759 тис. грн., які знаходяться за місцем знаходження ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ".

ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" орендує офісне приміщення за адресою м.Київ вул.Лінійна, 17 та не планує здійснювати капітального будівництва, розширювати та удосконалювати основні засоби.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

На діяльність Товариства впливають зміни у податковому законодавстві та стан розвитку економіки України. Суттєвої залежності від законодавчих та економічних обмежень Товариство не має.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Фінансування робочого капіталу необхідного для діяльності Товариства здійснюється за рахунок власних коштів (26%), а також за рахунок залучених коштів (процентних зобов'язань), а саме облігацій та банківських кредитів. Фінансовий стан Товариства та спроможність виконувати зобов'язання з точки зору строків погашення активів та зобов'язань характеризується дуже низьким рівнем ризику ліквідності, та наявністю суттєвого запасу ліквідних коштів. У 2020 році Товариство здійснило випуск облігацій серії С на загальну суму 210 млн. грн. зі строком обігу 10 років, що дозволить збільшити обсяги залучення коштів з метою фінансування робочого капіталу.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Валова заборгованість з фінансового лізингу на кінець 2021 року склала 650,7 млн. грн., в тому числі майбутній фінансовий дохід 192,6 млн. грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегія розвитку Товариства на 2022 рік передбачає утримання лідируючих позицій на сегменті ринку середнього та малого бізнесу, утримання долі ринку на рівні початку року, зміцнення позицій на ринку лізингу легкових та комерційних автомобілів, розвиток програм з постачальниками та он-лайн продажів та збільшення продажів додаткових послуг.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Товариство не проводило науково-дослідної політики у звітному періоді.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

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

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

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

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

Зокрема, прогнозується, що динаміка реального ВВП України становитиме "мінус" 30% у 2022 році - з урахуванням, що бойові дії в Україні не затягнуться на дуже тривалий період. Це вже враховує отримання Україною екстреного фінансування МВФ у розмірі \$1,4 мільярди.

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

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

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

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

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

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

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

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

Із 24 лютого 2022 року валютний ринок працює в режимі обмежень. Офіційний курс зафіксовано та введено низку тимчасових валютних обмежень. Так, уповноваженим установам заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Зокрема,

обмеження не поширюються на операції з купівлі іноземної валюти для придбання товарів критичного імпорту за переліком, затвердженим Кабінетом Міністрів України, а також валютних операцій для проведення мобілізаційних та інших заходів у сферах забезпечення національної безпеки та оборони.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори Учасників	Представники учасників Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю "НВЛ" (ідентифікаційний код 36281135) - 99%; Золотарьова Людмила Семенівна - 1%.
Дирекція	Дирекція у складі: Генеральний директор - очолює Дирекцію; Заступник Генерального директора - керівник юридичного департаменту - член Дирекції.	Генеральний директор - Золотарьова Людмила Семенівна; Член дирекції - Мазаєв Станіслав Олександрович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Генеральний директор	Золотарьова Людмила Семенівна	1974	вища економічна	31	ТОВ "Українська лізингова компанія" (BNP Paribas Group), 30575865, Генеральний директор.	31.05.2011, безстроково
1	<p>Опис: До компетенції Генерального директора належить зокрема, але не виключно: -здійснення керівництва поточною діяльністю Товариства; -вирішення фінансово-господарських питань діяльності Товариства та розпорядження майном Товариства у межах своїх повноважень, визначених чинним законодавством; затвердження планів доходів та кошторисів витрат по структурних підрозділах Товариства; -підготовка до затвердження Загальними зборами Учасників Товариства проектів документів, які відповідно до цього Статуту та/або законодавству віднесені до їх компетенції; -укладання від імені Товариства будь-яких правочинів (договорів, контрактів тощо), в тому числі договорів лізингу, оренди, купівлі-продажу, кредитних договорів, позики, застави майна, застави майнових прав, поруки, страхування та усіх і будь-яких інших, які не заборонені законодавством. Укладення Генеральним директором Товариства усіх та будь-яких договорів від імені Товариства здійснюється ним на свій розсуд, не потребує будь-яких погоджень, затверджень, дозволів і т.і. з боку Голови Товариства або Загальних зборів Учасників Товариства або будь-яких інших органів Товариства; -представлення Товариства в установах, підприємствах і в організаціях як в Україні, так і за кордоном; - видача довіреностей на вчинення дій від імені Товариства; -відповідно до діючого законодавства розпорядження майном Товариства, відкриття у банках поточних та інших рахунків Товариства; -видання наказів, інструкцій та інших актів з питань, віднесених до його компетенції; -подання Загальним зборам Учасників звітів про діяльність Товариства та проектів його планів; -прийняття на роботу і звільнення працівників Товариства, їх заохочення і накладання дисциплінарних стягнень; затвердження штатного розкладу Товариства; -самостійна та на власний розсуд розробка і затвердження системи і розмірів заробітної плати працівникам Товариства, порядку використання доплат і надбавок до посадових окладів працівників, встановлення показників, розмірів та строків преміювання працівників, інших видів заохочень, компенсацій тощо працівників Товариства -погодження рішень про відрядження працівників Товариства в ділові поїздки (відрядження) - як по території України, так і за кордон; -розгляд фінансових результатів діяльності Товариства (бухгалтерських звітів); -виконання усіх та будь-яких інших функцій, необхідних для забезпечення поточної роботи та діяльності Товариства; - вирішення інших питань (в т.ч. і за дорученням Загальних зборів Учасників Товариства).</p>						

	Розмір виплаченої винагороди складає 960 тис. грн. (в натуральній формі не виплачувалась). Змін у персональному складі посадової особи протягом звітного періоду не відбувалось. непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. стаж керівної роботи понад 17 років. працювала на посаді Генерального директора ТОВ "Українська лізингова компанія" (BNP Paribas Group). Обіймає наступні посади в інших підприємствах: Генеральний директор ТОВ "БЕСТ ГРУП ЮЕЙ"(01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 13/2, літ. Б), Генеральний директор ТОВ "БЕСТ ЕКСПРЕС"(01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 13/2, літ. Б), Генеральний директор ТОВ "КУА "БЕСТ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"(01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 13/2, літ. Б).						
	Головний бухгалтер	Загребельна Олена Георгіївна	1959	вища економічна	45	ТОВ "Українська лізингова компанія"(BNP Paribas Group), 30575865, Головний бухгалтер	24.09.2012, необмежений
2	<p>Опис: Повноваження Головного бухгалтера відповідають вимогам законодавства та Статуту. Розмір виплаченої винагороди - 420 тис. гривень (в натуральній формі винагорода не сплачувалась). Змін у персональному складі протягом звітного періоду не відбувалось, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутня. Стаж керівної роботи понад 19 років. Раніше обіймала посаду головного бухгалтера в ТОВ "Українська лізингова компанія" (BNP Paribas Group), ТОВ "Україна трейдинг", ІК "КІНТО" та ін. Обіймає посаду головного бухгалтера на підприємствах: ТОВ "БЕСТ ГРУП ЮЕЙ" (01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 13/2, літ. Б), ТОВ "БЕСТ ЕКСПРЕС" (01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 13/2, літ. Б), ТОВ "КУА "БЕСТ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"(01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 13/2, літ. Б).</p>						
	Член дирекції	Мазаєв Станіслав Олександрович	1971	вища юридична	28	ТОВ "ВІЕЙБІ ЛІЗИНГ", 33880354, Заступник Генерального директора-керівник юридичного департаменту	14.06.2018, необмежений
3	<p>Опис: Призначений у зв'язку зі зміною статуту та створенням Дирекції. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутня. До компетенції Члена виконавчого органу - Заступника Генерального директора - керівника юридичного департаменту відноситься: - Виконання функцій та/або здійснення дій, які передбачені його посадовою інструкцією; внутрішніми положеннями Товариства (в т.ч. наказами та/або розпорядженнями Генерального директора, правилами, положеннями, інструкціями, порядками та будь-якими іншими документами); довіреностями, виданими Генеральним директором Товариства; іншими уповноважувачими його актами органів управління Товариства; - Здійснення процесуального представництва Товариства в порядку самопредставництва в органах судової влади, що здійснюють правосуддя шляхом цивільного, господарського, адміністративного судочинства, інших форм судочинства, передбачених (не заборонених) чинним законодавством. Для цього він в т.ч. має право брати участь як представник Товариства у судових справах в судах усіх та будь-яких юрисдикцій, з усіма правами та повноваженнями, наданими чинним процесуальним законодавством. Розмір виплаченої винагороди складає 680 тис. грн. Раніше обіймав посаду Заступника Генерального директора в ТОВ "Українська лізингова компанія" " та ін. Обіймає також посаду директора: ТОВ "НВЛ" (01054, м. Київ, вул. М. Берлінського, буд. 20 оф. 4).</p>						

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Винагороди або компенсації посадовим особам в разі їх звільнення не виплачувались.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Товариство з обмеженою відповідальністю "НВЛ"	36281135	04060, Україна, Шевченківський р-н, м.Київ, вул. Максима Берлінського, будинок 20, офіс 4	99
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Золотарьова Людмила Семенівна			1
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Стратегія розвитку Товариства передбачає утримання лідируючих позицій у сегменті ринку середнього та малого бізнесу, утримання долі ринку, зміцнення позицій на ринку лізингу легкових та комерційних автомобілів, медичного обладнання, сільськогосподарської техніки, розвиток програм з постачальниками (вендорне фінансування) та збільшення продажів додаткових послуг.

2. Інформація про розвиток емітента

Протягом 2021 року активи Товариства збільшились на 143,0 млн. грн. або на 39,4% з початку року.

ЕВІТДА у 2021 році склав 69,6 млн. грн., що на 2,1 млн. грн. або на 3,09% більше ніж у 2020 році.

Чистий прибуток за 2021 рік склав 16,4 млн. грн., що на 3,01 млн. грн. менше ніж у 2020 році.

		2021	2020
ROE (рентабельність власного капіталу)	13,3%	18,5%	
ROA (рентабельність активів)	3,8%	5,6%	
Доля власного капіталу в активах	31,7%	31,7%	
ЕВІТДА, тис. грн.		69 578	67 491

Протягом 2021 року Товариство збільшило обсяг фінансування та покращило ключові показники ділової активності (обсяги активів та обсяги доходів). Цьому сприяли як позитивна динаміка розвитку ринку лізингових послуг в Україні в цілому так і збільшення обсягу лізингового портфелю та відповідно отриманих доходів.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Укладання деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом протягом звітного періоду не було.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Генеральний директор, фінансовий директор та Головний бухгалтер Товариства несуть відповідальність за розробку та впровадження механізмів контролю та процедур розкриття інформації, за створення, управління та забезпечення дієздатності структур системи внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю - це політика і процедури (заходи внутрішнього контролю), прийняті управлінським персоналом суб'єкта господарювання для сприяння досягненню цілей управлінського персоналу щодо забезпечення (наскільки це можливо) правильного й ефективного ведення господарської діяльності, у тому числі дотримання політики управлінського персоналу, а також забезпечення збереження активів, запобігання шахрайству та помилкам і виявлення їх, точності й повноти облікових записів, своєчасної підготовки достовірної фінансової інформації.

Управління системою внутрішнього контролю передбачає санкціонування і нагляд за виконанням операцій (спостереження), періодичне порівняння їх фактичного виконання із запланованим та документування цієї діяльності. Санкціонування свідчить про те, що керівництво Товариства перевірило та затвердило відповідність видів діяльності або укладання угод встановленим правилам і процедурам. Спостереження - це нагляд, відстежування та тестування видів діяльності Товариства, а також подання звітів відповідальним особам. Документування ведеться з метою забезпечення належного виконання обов'язків та повноважень, відповідності правилам, процедурам і нормативам виконання робіт, нагляду, спостереження і тестування.

Система внутрішнього контролю є складовою процесу управління ризиками, який трансформує її в більш ефективну форму, орієнтовану на ризик.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства;

забезпечення інтересів засновників, інвесторів та кредиторів Товариства;

забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;

забезпечення відповідності структури та рівня ризиків вимогам чинного законодавства, та внутрішнім вимогам Товариства.

Управління ризиками в ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" є неперервним процесом, за допомогою якого Товариство:

виявляє (ідентифікує) ризики,

проводить оцінку їх величини та рівня ризик-апетиту у відповідності до стратегій розвитку,

здійснює моніторинг ризиків.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Основні види ризиків у діяльності ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ":

- ризик невиконання лізингодержувачами умов договору лізингу;
- валютні ризики які виникають передусім в зв'язку з наявністю залучених кредитів в іноземній валюті;
- процентні ризики, які виникають у разі підвищення вартості залучених ресурсів (кредитних коштів тощо);
- ризик пошкодження або втрати предметів лізингу які є основним видом забезпечення виконання зобов'язань лізингодержувачами;
 - ризик невиконання умов договорів купівлі-продажу постачальниками предметів лізингу;
- операційні ризики (внутрішнє та зовнішнє шахрайство, порушення ведення бізнесу та системні збої тощо).

Заходи щодо зменшення ризиків, які застосовує Товариство:

- відбір лізингодержувачів по результатам аналізу фінансового стану та кредитоспроможності з урахуванням ділової репутації клієнта та його посадових осіб;
- галузеві обмеження-тимчасова відмова від роботи з клієнтами, що належать до найбільш постраждалих галузей економіки внаслідок економічної кризи;
- географічні обмеження - тимчасова відмова від роботи з клієнтами, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях та у зоні проведення операції об'єднаних сил;
 - концентрація на передачі в лізинг найбільш ліквідних предметів лізингу з розвинутим вторинним ринком для забезпечення швидкого продажу та погашення за рахунок цього заборгованості лізингодержувача;
- відмова від фінансування неліквідних предметів лізингу (специфічного обладнання тощо);
- диференційований підхід до мінімального розміру авансового платежу та максимальних строків лізингу в залежності від ступеня ліквідності предмета лізингу;
- диверсифікація портфелю лізингових угод - обмеження максимального ризику на одного клієнта;
 - обмеження максимального розміру відкритої валютної позиції, відображення у лізингових угодах профінансованих за рахунок валютних кредитів механізму коригування лізингових платежів в залежності від зміни курсу відповідної валюти;
- включення до лізингових угод положень щодо права лізингодавця підвищувати лізингові платежі у разі збільшення відсоткових ставок по залученим для фінансування лізингових операцій коштам;
- страхування предметів лізингу на весь період поки вони перебувають в власності лізингової компанії;
- аналіз кредитоспроможності постачальників, узгодження з постачальниками схеми оплати за якої авансовий платіж сплачується у межах авансу що надійшов по договору лізингу;
- заходи передбачені у положенні про забезпечення безперервності бізнесу основною метою якого є зменшення та контроль операційних та інших ризиків Товариства.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" у своїй діяльності керується КОДЕКСОМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ", затвердженим наказом № 05/01/2018-1 от 05.01.2018г. "Про затвердження Кодексу корпоративного управління ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ".

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати відсутній

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад

визначені законодавством вимоги

Понад визначені законодавством вимоги, ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" не використовує додаткову практику корпоративного управління.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Не було відхилень та/або відмови від виконання положень кодексу корпоративного управління протягом 2021 року.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери	X	
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	відсутнє	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук	X	
Інше (зазначити)	відсутнє	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів		X

наглядової ради		
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Укладення кредитного договору, договорів застави	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган	X	
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	Золотарьова Людмила Семенівна	
Інше (зазначити)	відсутнє	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	випадки скликання та не проведення чергових загальних зборів відсутні
--	---

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	випадки скликання та не проведення позачергових загальних зборів відсутні
--	---

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------	---

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової	
---	--

ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	
---	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)	Наглядова Рада відсутня		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	Наглядова Рада відсутня
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	Наглядова Рада відсутня

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	
-------------------------------	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X
Наглядова Рада відсутня		

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового)		X

менеджменту)		
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (вказати)	Наглядова Рада відсутня	

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Корпоративний секретар відсутній	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
--	---

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	
--	--

Оцінка роботи виконавчого органу	
---	--

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 2 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить

вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	так
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	так
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	ні	ні	ні	так
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	ні	ні	ні	так
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	так	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) ні

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X

Інше (запишіть)	такі документи відсутні
-----------------	-------------------------

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	ні	ні	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	ні	ні	ні	ні
Інформація про склад органів управління товариства	так	ні	ні	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	ні	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	

Частіше ніж раз на рік		X
------------------------	--	---

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Інше (зазначити)	відсутні	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	відсутні	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Генеральний директор призначається та звільняється Загальними зборами.

Член виконавчого органу - Заступник Генерального директора - керівника юридичного департаменту та Головний бухгалтер призначаються та звільняються Генеральним директором. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення відсутні.

9) повноваження посадових осіб емітента

До компетенції Генерального директора належить зокрема, але не виключно:

- здійснення керівництва поточною діяльністю Товариства;
- вирішення фінансово-господарських питань діяльності Товариства та розпорядження майном Товариства у межах своїх повноважень, визначених чинним законодавством; затвердження планів доходів та кошторисів витрат по структурних підрозділах Товариства;
- підготовка до затвердження Загальними зборами Учасників Товариства проектів документів, які відповідно до цього Статуту та/або законодавству віднесені до їх компетенції;
- укладання від імені Товариства будь-яких правочинів (договорів, контрактів тощо), в тому числі договорів лізингу, оренди, купівлі-продажу, кредитних договорів, позики, застави майна, застави майнових прав, поруки, страхування та усіх і будь-яких інших, які не заборонені законодавством. Укладення Генеральним директором Товариства усіх та будь-яких договорів від імені Товариства здійснюється ним на свій розсуд, не потребує будь-яких погоджень, затверджень, дозволів і т.і. з боку Голови Товариства або Загальних зборів Учасників Товариства або будь-яких інших органів Товариства;
- представлення Товариства в установах, підприємствах і в організаціях як в Україні, так і за кордоном;
- видача довіреностей на вчинення дій від імені Товариства;
- відповідно до діючого законодавства розпорядження майном Товариства, відкриття у банках поточних та інших рахунків Товариства;
- видання наказів, інструкцій та інших актів з питань, віднесених до його компетенції;
- подання Загальним зборам Учасників звітів про діяльність Товариства та проектів його планів;
- прийняття на роботу і звільнення працівників Товариства, їх заохочення і накладання дисциплінарних стягнень; затвердження штатного розкладу Товариства;
- самостійна та на власний розсуд розробка і затвердження системи і розмірів заробітної плати працівникам Товариства, порядку використання доплат і надбавок до посадових окладів працівників, встановлення показників, розмірів та строків преміювання працівників, інших видів заохочень, компенсацій тощо працівників Товариства
- погодження рішень про відрядження працівників Товариства в ділові поїздки (відрядження) - як по території України, так і за кордон;
- розгляд фінансових результатів діяльності Товариства (бухгалтерських звітів);
- виконання усіх та будь-яких інших функцій, необхідних для забезпечення поточної роботи та діяльності Товариства;
- вирішення інших питань (в т.ч. і за дорученням Загальних зборів Учасників Товариства).

До компетенції Члена виконавчого органу - Заступника Генерального директора - керівника юридичного департаменту відноситься:

- Виконання функцій та/або здійснення дій, які передбачені його посадовою інструкцією; внутрішніми положеннями Товариства (в т.ч. наказами та/або розпорядженнями Генерального директора, правилами, положеннями, інструкціями, порядками та будь-якими іншими документами); довіреностями, виданими Генеральним директором Товариства; іншими уповноважувачими його актами органів управління Товариства;
- Здійснення процесуального представництва Товариства в порядку самопредставництва в органах судової влади, що здійснюють правосуддя шляхом цивільного, господарського, адміністративного судочинства, інших форм судочинства, передбачених (не заборонених)

чинним законодавством. Для цього він в т.ч. має право брати участь як представник Товариства у судових справах в судах усіх та будь-яких юрисдикцій, з усіма правами та повноваженнями, наданими чинним процесуальним законодавством.

До компетенції Головного бухгалтера входить організація ведення бухгалтерського обліку, складання фінансової та податкової звітності.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

XI. Відомості про цінні папери емітента
2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процент на ставку за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	13
29.04.2020	26/2/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000002981	відсоткові	1 000	210 000	Електронні іменні	210 000 000	16	сплачуються поквартально	19 664 330,25	23.07.2030
Опис	Перебувають у біржовому списку (позалістингові цінні папери) ПАТ "Фондова біржа ПФТС". Протягом звітнього року фактів лістингу/делістингу не було.											

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	4 821	4 759	0	0	4 821	4 759
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	375	2 662	0	0	375	2 662
транспортні засоби	4 446	2 097	0	0	4 446	2 097
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	4 821	4 759	0	0	4 821	4 759
Опис	Строк корисного використання автотранспорта складає 5 років, комп'ютерної техніки - 2 роки, меблів - 4 роки. Початкова вартість основних засобів - 14985 тис. грн., сума нарахованого зносу - 10226 тис. грн., ступінь зносу складає 68,24%, ступінь використання - 100%.					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника		За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)		131 330	114 923
Статутний капітал (тис.грн)		35 350	35 350
Скоригований статутний капітал (тис.грн)		35 350	35 350
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням методичних рекомендацій ДКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року) та Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2"Баланс", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України 31.03.99 N 87.		
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів на кінець звітного періоду (131330 тис. гривень) перевищує скоригований статутний капітал на кінець звітного періоду (35350 тис. гривень) та відповідає вимогам ст.155 Цивільного Кодексу України.		

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	195 862	X	X
у тому числі:				
кредити (106 одиниць) банків, небанківських фінансових установ	17.04.2020	195 862	16	22.11.2025

Зобов'язання за цінними паперами	X	131 338	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	131 338	X	X
облігації підприємств	05.10.2020	131 338	18	23.07.2030
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	765	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	46 474	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	374 439	X	X
Опис	Зобов'язання на звітну дату складаються із кредитів (195862 тис. грн.), облігацій (131338 тис. грн.), зобов'язань за розрахунками з бюджетом (765 тис. грн.), авансів одержаних (32684 тис. грн.) та інших поточних зобов'язань (13790 тис. грн.).			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04071, Україна, Шевченківський р-н, м.Київ, м. Київ, 04071, вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №581322
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2006
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	надає депозитарні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова Біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	03150, Україна, Шевченківський р-н,

	м.Київ, Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД №034421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Факс	(044) 277-50-01
Вид діяльності	професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	надає послуги з торгівлі цінними паперами

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	16480462
Місцезнаходження	04053, Україна, Шевченківський р-н, м.Київ, ВУЛИЦЯ СИЧОВИХ СТРИЛЬЦИВ, будинок 52-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 383-04-76
Факс	+38 (044) 383-04-76
Вид діяльності	визначення та підтримання кредитних рейтингів
Опис	встановлює та підтримує кредитний рейтинг випуску облігацій

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРАТ "Страхова компанія "Універсальна"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20113829
Місцезнаходження	01133, Україна, Печерський р-н, м.Київ, м. Київ, бул. Лесі Українки, буд.9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569713
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.03.2011
Міжміський код та телефон	(044) 281-61-50
Факс	(044) 281-61-50
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	майнове страхування та добровільне страхування наземного транспорту, обов'язкове страхування цивільної відповідальності

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Аудиторська фірма "ПКФ УКРАЇНА"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
Місцезнаходження	01054, Україна, Шевченківський р-н, м.Київ, Б. Хмельницького 52, 4 поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.10.2006
Міжміський код та телефон	(044)5012531
Факс	(044) 501 25 31
Вид діяльності	аудиторська діяльність
Опис	аудит фінансової звітності, аудиторські послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АТ "АРКС"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20474912
Місцезнаходження	04070, Україна, Подільський р-н, м. Київ, вул. Іллінська 8, м. Київ
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ № 483293
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Міжміський код та телефон	(044) 391-11-22
Факс	(044) 391-11-21
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	добровільне страхування наземного транспорту; обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів; добровільне страхування цивільної відповідальності ; добровільне страхування від нещасних випадків

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ "Страхова група "ТАС"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30115243
Місцезнаходження	03062, Україна, Святошинський р-н, м.Київ, просп.Перемоги, б. 65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 500441
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2009
Міжміський код та телефон	044-356-00-20

Факс	-
Вид діяльності	страхова діяльність
Опис	добровільне страхування наземного транспорту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ ""Страхова компанія "Країна"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20842474
Місцезнаходження	04176, Україна, Подільський р-н, м. Київ, вул. Електриків, 29а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 528586
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.04.2010
Міжміський код та телефон	044-590-48-00 (01)
Факс	-
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	майнове страхування та добровільне страхування наземного транспорту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПрАТ СК "ПЗУ Україна
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20782312
Місцезнаходження	04053, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, ВУЛИЦЯ СИЧОВИХ СТРИЛЬЦІВ, будинок 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №500102
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Міжміський код та телефон	(044)2386238
Факс	(044)2382654
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	майнове страхування та добровільне страхування наземного транспорту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРАТ "СК "Арсенал Страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	03056, Україна, Солом'янський р-н, м. Київ, вул. Борщагівська, 154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 198590, 198582
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.02.2013
Міжміський код та телефон	(044) 502-67-37

Факс	-
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	майнове страхування та добровільне страхування наземного транспорту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ "Страхова компанія "ВУСО"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31650052
Місцезнаходження	03150, Україна, Голосіївський р-н, м. Київ, вулиця Казимира Малевича, будинок 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 293895 АЕ № 58
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.07.2014
Міжміський код та телефон	0-800-503-773
Факс	-
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	майнове страхування та добровільне страхування наземного транспорту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю "Експрес Страхування"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	36086124
Місцезнаходження	01004, Україна, Печерський р-н, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 15/2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 429899 АВ 594256
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	04.11.2008
Міжміський код та телефон	0 800 502 300
Факс	-
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	майнове страхування та добровільне страхування наземного транспорту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з Додатковою Відповідальністю "ВІДІ СТРАХУВАННЯ"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35429675
Місцезнаходження	08131, Україна, Києво-Святошинський р-н р-н, с. Софіївська Борщагівка, вул. Велика Кільцева 56

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 500238
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.01.2010
Міжміський код та телефон	(044) 503-35-55
Факс	(044) 503-35-55
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	майнове страхування та добровільне страхування наземного транспорту

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕСТ ЛІЗИНГ" Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансовий лізинг	Дата	КОДИ
		за ЄДРПОУ	01.01.2022
		за КАТОТТГ	33880354
		за КОПФГ	240
		за КВЕД	64.91

Середня кількість працівників: 66

Адреса, телефон: 01054 м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 13/2, літера Б, +38 (044) 359 0 399

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
 на 31.12.2021 р.
 Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	60	27	
первісна вартість	1001	4 093	4 093	
накопичена амортизація	1002	(4 033)	(4 066)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	4 821	4 759	
первісна вартість	1011	13 201	14 985	
знос	1012	(8 380)	(10 226)	
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	
первісна вартість	1016	0	0	
знос	1017	(0)	(0)	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
первісна вартість	1021	0	0	
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	118 113	174 840	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	
Інші необоротні активи	1090	0	0	
Усього за розділом I	1095	122 994	179 626	

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	46	96
Виробничі запаси	1101	46	96
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	249	130
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 987	26 899
з бюджетом	1135	522	4 108
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	2 194	6 357
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	189 569	261 458
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	35 710	13 302
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	35 710	13 302
Витрати майбутніх періодів	1170	3 464	7 636
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	2 311	3 656
Усього за розділом II	1195	238 052	323 642
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	1 734	2 501
Баланс	1300	362 780	505 769

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	35 350	35 350
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	8 838	8 838
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	70 735	87 142
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	114 923	131 330

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	55 631	91 723
Інші довгострокові зобов'язання	1515	99 786	131 338
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	155 417	223 061
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	426	13 255
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	74 281	90 884
товари, роботи, послуги	1615	306	1 241
розрахунками з бюджетом	1620	1 178	765
у тому числі з податку на прибуток	1621	928	763
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	67	15
одержаними авансами	1635	6 278	32 684
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	1 421	1 600
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	8 483	10 934
Усього за розділом III	1695	92 440	151 378
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	362 780	505 769

Керівник

Золотарьова Людмила Семенівна

Головний бухгалтер

Загребельна Олена Георгіївна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"БЕСТ ЛІЗИНГ"Дата
за ЄДРПОУКОДИ
24.01.2022
33880354**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2021 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	793 348	538 762
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(608 135)	(371 215)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	185 213	167 547
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	2 081	2 147
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(44 176)	(39 308)
Витрати на збут	2150	(31 727)	(31 084)
Інші операційні витрати	2180	(45 121)	(37 498)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	66 270	61 804
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1 502	1 932

Інші доходи	2240	58	1 832
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(47 953)	(42 150)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(18)	(324)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	19 859	23 094
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-3 452	-3 674
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	16 407	19 420
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	16 407	19 420

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 666	4 311
Витрати на оплату праці	2505	48 708	38 254
Відрахування на соціальні заходи	2510	16 327	15 779
Амортизація	2515	2 437	3 124
Інші операційні витрати	2520	49 885	46 421
Разом	2550	121 023	107 889

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Золотарьова Людмила Семенівна

Головний бухгалтер

Загребельна Олена Георгіївна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"БЕСТ ЛІЗИНГ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2022

33880354

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2021 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	734 949	556 088
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	2 633	1 184
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 656	1 925
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	909	1 911
Надходження від операційної оренди	3040	833	1 165
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	6 472	1 423
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	454	330
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(716 989)	(437 591)
Праці	3105	(39 854)	(30 681)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(7 547)	(5 451)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(24 404)	(24 146)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 617)	(3 769)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1 172)	(1 719)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(19 615)	(18 658)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2 129)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(848)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(27 960)	(25 877)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(238)	(939)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-71 215	38 493
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(617)	(2 077)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-617	-2 077
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	272 411	132 748
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	36 793	331 187
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(206 886)	(158 004)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(26 389)	(23 691)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(26 505)	(302 833)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	49 424	-20 593
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-22 408	15 823
Залишок коштів на початок року	3405	35 710	19 887
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	13 302	35 710

Керівник

Золотарьова Людмила Семенівна

Головний бухгалтер

Загребельна Олена Георгіївна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"БЕСТ ЛІЗИНГ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

26.01.2022

33880354

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)

За 2021 рік
Форма №3-н

Код за ДКУД 1801006

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших не грошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0

Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	0	X	0
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X

Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Примітки: Звіт про рух грошових коштів складався за прямим методом.

Керівник

Золотарьова Людмила Семенівна

Головний бухгалтер

Загребельна Олена Георгіївна

зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	16 407	0	0	16 407
Залишок на кінець року	4300	35 350	0	0	8 838	87 142	0	0	131 330

Керівник

Золотарьова Людмила Семенівна

Головний бухгалтер

Загребельна Олена Георгіївна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" та сфера його діяльності

Зазначена фінансова звітність за 2021 фінансовий рік для Товариства з обмеженою відповідальністю "БЕСТ ЛІЗИНГ" (скорочена назва - ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ") (далі - "Товариство") була підготована у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність.

Товариство "БЕСТ ЛІЗИНГ" створено у 2005 році. Товариство зареєстровано у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю згідно чинного законодавства України за адресою: м.Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 13/2, літера "Б".

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

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

Загальна кількість співробітників станом на 31 грудня 2021 року - 87 особа, станом на 31 грудня 2020 року - 71 особи.

Валюта подання фінансової звітності.

Цю фінансову звітність подано в тисячах українських гривень (якщо не зазначено інше).

2. Економічне середовище.

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

За рахунок повільного впровадження низки реформ, слабкого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України, інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, хоча певне покращення тренду вже спостерігається. Неприятлива ситуація на ринку енергоносіїв разом із наслідками логістичних проблем у світі обмежуватимуть випуск української промисловості та стримуватимуть темпи відновлення економіки і в наступному році. З огляду на це, Національний банк переглянув прогноз зростання ВВП у 2022 році з 4% до 3,8%. У 2023 році економіка зросте на 4%.

Згідно прогнозу Національного банку України, зростання економіки на прогнозованому горизонті забезпечуватиметься передусім подальшим відновленням світової економіки та розширенням внутрішнього попиту, у тому числі інвестиційного. Також зберігатимуться доволі сприятливі умови торгівлі для українських експортерів. Позитивний вплив матиме й поступове поширення вакцинації, що дасть змогу уникнути локдаунів чи інших обмежень для економічної діяльності. Це, зокрема, допоможе повноцінно відновитися сектору послуг та сприятиме поступовому

поверненню рівня участі населення в робочій силі до допандемічних рівнів.

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

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

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

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

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

Протягом 2021 року НБУ:

" зняв заборону на окремі операції в іноземній валюті на умовах "форвард", "своп", маржинальну торгівлю та на розрахунки в іноземній валюті під час купівлі державних цінних паперів, номінованих у іноземній валюті;

" дозволив банкам та небанківським фінансовим установам купувати іноземну валюту в населення за безготівкові кошти через термінали самообслуговування;

" дозволив використання фізичним особам цифрових паспортів у мобільному застосунку "Дія" для переказу коштів у іноземній валюті за межі України та одержання таких переказів;

" збільшив е-ліміт для низки операцій фізичних осіб;

" затвердив "Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг", яке набрало чинності 17 квітня 2021 року (Положення). Положенням передбачено обов'язок небанківських фінансових установ надавати інформацію про свою структуру власності, вимоги до такої структури та чіткі критерії її прозорості;

" опублікував для обговорення концепції з побудови систем корпоративного управління, управління ризиками, внутрішнього контролю в небанківських фінансових установах та небанківських фінансових групах, завдяки яким на ринку мають сформуватися об'єктивні очікування щодо майбутнього регулювання та з'явитися більше часу для імплементації вимог регулятора у внутрішніх документах операторів

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

У 2021 році було підписано ЗУ "Про платіжні послуги" № 1591-IX, прийнятий парламентом 30 червня 2021 року. Документ адаптує українське законодавство до правового поля

Європейського Союзу, що надалі дозволить інтегрувати платіжну систему України із системою ЄС. Новий закон базується на сучасних вимогах та враховує норми європейських регуляторних актів, зокрема Другої платіжної директиви (PSD2) та Директиви про електронні гроші (EMD). Закон посилює захист прав споживачів платіжних послуг та забезпечує прозорість їх надання. Зокрема, встановлюються вимоги до управління ризиками та автентифікації користувача. Перші вимоги закону вступають в силу вже з 2022 року. Очікується, що найбільші переваги від нового регулювання отримають саме компанії фінтех сектору, які зможуть стати більш технологічними, знизити собівартість послуг та отримують можливість знизити ціни послуг для споживачів. В той же час очікується, що з'явиться багато нових гравців на ринку та значно зросте конкуренція.

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Україна знаходиться в загальносвітовому тренді діджиталізації фінансових послуг: віддалені онлайн-сервіси поступово відвойовує клієнтів у оффлайна. Вплив новітніх технологій на сучасний фінансовий ринок сьогодні дуже складно переоцінити. Фінтехіндустрія бурхливо та невпинно розвивається, проникає в усі сфери фінансової діяльності та демонструє клієнтам нові й зручні фінансові сервіси та інструменти. Завдяки цьому сучасний споживач кардинально змінює своє ставлення до фінансових послуг. Він прагне дистанційності, легкості та безпеки в управлінні власними фінансами. Покупки через інтернет та безконтактні платежі стали нормою для більшості споживачів. Так, у березні 2021 року 62% українських інтернет-користувачів у віці 16-65 років декларували, що сплачували за товари та послуги через інтернет. Ріст відбувся перш за все завдяки частці тих, хто оплачує товари та послуги в інтернеті хоча б раз на місяць. Згідно з дослідженням KPMG Global "Споживачі та нова реальність", продуктовий e-commerce виріс на 107% в порівнянні з торішніми показниками. І хоча частка онлайн-покупок зараз біля 10%, ця цифра потенційно може зростати. Зростає і ринок онлайн-оплат за послуги: комунальні, транспортні та логістичні, тощо. Це все сприяє зростанню попиту на послуги Фінансової компанії

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

Економічне середовище, в якому Фінансова компанія проводить свою діяльність, є досить нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу. Проте, основною діяльністю Фінансової компанії є переказ грошових коштів і в умовах пандемії безготівкові розрахунки в Україні зросли. Зазначені події оцінюються як такі, що мають вплив на збільшення кількості та обсягів безконтактних платежів та розрахунків в інтернеті. Такий стрибок обумовлений тим, що через обмежувальні заходи люди змінили підхід та способи витрат грошей.

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

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

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

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

Зокрема, прогнозується, що динаміка реального ВВП України становитиме "мінус" 10% у 2022

році - з урахуванням, що бойові дії в Україні не затягнуться на дуже тривалий період. Це вже враховує отримання Україною екстреного фінансування МВФ у розмірі \$1,4 мільярди.

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

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

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

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

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

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

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

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

Із 24 лютого 2022 року валютний ринок працює в режимі обмежень. Офіційний курс зафіксовано та введено низку тимчасових валютних обмежень. Так, уповноваженим установам заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Зокрема, обмеження не поширюються на операції з купівлі іноземної валюти для придбання товарів критичного імпорту за переліком, затвердженим Кабінетом Міністрів України, а також валютних операцій для проведення мобілізаційних та інших заходів у сферах забезпечення національної безпеки та оборони.

Основний потік оборотів (прибутків) компанії від надання фінансових послуг здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, мобільних додатків та в інтернеті, тому Фінансова компанія продовжує працювати та нарощує темпи для стабільної роботи фінансового ринку та підтримки держави, тобто забезпечення роботою людей, у тому числі й тих, які вимушено залишили постійне місце проживання, можливість виплат заробітної платні, наповнення державного бюджету, звідки й відбувається фінансування нашої оборони

3. Основа підготовки фінансової звітності

а) Застосування МСФЗ

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

б) Основа оцінювання

Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень.

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

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

с) Функціональна валюта та валюта представлення

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

d) Підготовка фінансової звітності

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

Фінансова звітність Товариства включає: звіт про фінансовий стан, звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів, звіт про зміни власного капіталу та примітки до фінансової звітності.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва здійснення ряду оцінок і допущень, які мають вплив на активи та зобов'язання, включені до фінансової звітності, на доходи та витрати, а також на розкриття інформації про умовні події та зобов'язання. Через властиву таким оцінкам невизначеність фактичні результати, які будуть включені до звітності майбутніх періодів, можуть відрізнитися від таких оцінок. Основні облікові оцінки стосуються знецінення дебіторської заборгованості з фінансового лізингу, інформація про яку розкрита у примітці 14.

e) Принцип безперервної діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом безперервної діяльності, який передбачає реалізацію активів та відшкодування зобов'язань в звичайному ході господарської діяльності. Відновлюваність активів Товариства, так само, як і майбутня діяльність Товариства, знаходяться під суттєвим впливом поточного та майбутнього економічного середовища. Фінансова звітність не містить жодних коригувань на той випадок, якщо Товариство не зможе дотримуватися принципу безперервної діяльності.

4. Облікова політика Товариства

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

Безперервність діяльності.

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

Бухгалтерський облік

Підприємство забезпечує єдині принципи, методи та процедури відображення операцій фінансово-господарської діяльності у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Забезпечує неперервність відображення операцій та достовірну оцінку активів, зобов'язань та капіталу в бухгалтерському обліку за допомогою бухгалтерської програми "1С Підприємство".

Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання тільки тоді, коли вона виступає стороною договірних положень по інструменту. Фінансові активи та зобов'язання визнаються з використанням обліку по даті виконання угоди.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються по собівартості, яка дорівнює справедливій вартості сплачених або отриманих коштів, враховуючи або за вирахуванням будь-яких витрат, відповідно. Облікові політики стосовно наступної оцінки даних статей розкрито у відповідних параграфах наведених в обліковій політиці.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

Фінансові активи

Первісне визнання

Фінансові активи класифікуються як фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; кредити і дебіторська заборгованість; інвестиції, що утримувані до погашення; фінансові активи, наявні для продажу. При первісному відображенні в обліку фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід. При первісному відображенні в обліку фінансових активів Товариство присвоює їм відповідну категорію, і надалі може перекласифікувати фінансові активи.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі та продажу фінансових активів відображаються на дату

операції, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання з купівлі активу. До стандартних операцій з купівлі або продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких потрібно постачання активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи за амортизованою вартістю

Заборгованість з фінансового лізингу та інша фінансова дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи, що не обертаються на активному ринку, з фіксованими або обумовленими платежами. Вони не призначені для негайного продажу або продажу в найближчому майбутньому, і не класифіковані в якості торгових цінних паперів або інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Доходи і витрати по таких активах відображаються у звіті про прибутки та збитки при вибутті або знеціненні таких активів, а також у процесі амортизації.

Визначення справедливої вартості

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

Взаємозалік

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

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю

Згідно МСФЗ інвестиції класифікуються наступним чином: інвестиції, призначені для торгівлі, інвестиції, що утримуються до погашення або з можливістю їх продажу у будь-який момент часу.

Товариство може визначити фінансові активи і зобов'язання в категорію оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відбиваються у складі прибутку або збитку за період, якщо виконується одна з наступних умов: - управління активами або зобов'язаннями, їх оцінка і віддзеркалення у внутрішніх звітах здійснюються на основі справедливої вартості; - такий підхід повністю або істотно усуває ефект невідповідності в бухгалтерському обліку, яка інакше існувала б; або - актив або зобов'язання містить вбудований похідний фінансовий інструмент, який істотно змінює потоки грошових коштів, які при його відсутності очікувалися б за договором.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають необмежені щодо використання готівкові грошові кошти та кошти на банківських рахунках. Грошові і прирівняні до них кошти відбиваються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом

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

Податок на додану вартість

На всі відповідні закупки та реалізацію, крім відсотків що становлять дохід від фінансового лізингу, нараховується податок на додану вартість (ПДВ). Його ставка складає 20%. ПДВ

може бути використаний для зменшення податкових зобов'язань з ПДВ після того, як його було сплачено та відображено у балансі як дебіторську заборгованість. Податкові органи дозволяють проводити розрахунки по ПДВ на чистій основі. При створенні резерву на знецінення дебіторської заборгованості резервується вся сума цієї заборгованості, в тому числі ПДВ. Відповідне відстрочене зобов'язання з ПДВ відображається у звітності до моменту списання дебіторської заборгованості для цілей оподаткування.

Запаси

Запаси відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Собівартість включає вартість придбання і понесені витрати для приведення запасів у той стан і те місце розташування, у якому вони перебувають.

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

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

Активи призначені для продажу

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

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи після класифікації в якості утримуваних для продажу не підлягають амортизації.

Об'єкти лізингу, вилучені за неплатежі. До об'єктів лізингу, вилучених за неплатежі, зазвичай відносять активи, у володіння якими Товариство вступає відповідно до припинення дії договору із-за невиконання зобов'язань лізингополучателем. Основними видами активів є легкові і вантажні автомобілі, а також інше устаткування. Коли Товариство вилучає майно відповідно до припиненого лізингового договору, актив підлягає оцінці по найменшій з двох величин: собівартості і можливою чистою вартістю продажу. В ході оцінки можливої чистої вартості продажу Товариство робить припущення про ринкову вартість залежно від типа оцінюваного активу, а потім застосовує ринкові поправки на знос, неліквідність і очікувані торгівельні знижки відносно певних видів активів.

Основні засоби

Переоцінка основних засобів при переході до МСФЗ не відбувалась. Основні засоби враховуються за первісною вартістю, за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення, за винятком землі. Капіталізовані витрати включають основні витрати на ремонт й

обслуговування, що продовжують корисний строк експлуатації активів або збільшують їхні первісні характеристики. Витрати на ремонт й обслуговування, які не відповідають зазначеним критеріям капіталізації, відображаються у звіті про фінансові результати в складі витрат періоду.

Амортизація

Амортизація розраховується лінійним методом від вартості основних засобів та методом прискореного зменшення остаточної вартості. Строки амортизації лінійним методом, що приблизно дорівнюють розрахунковому строку корисної експлуатації відповідних активів, наведені нижче:

	Місяці
Транспортні засоби	60
Офісне та інше обладнання	48

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

Нематеріальні активи

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

Облік лізингових операцій

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

Фінансовий лізинг

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

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

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

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

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

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

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

Активи, які належать Товариству, але є предметом фінансового лізингу, відображені в фінансовій звітності в складі статті "Дебіторська заборгованість з фінансового лізингу", що представляє собою валові інвестиції в лізинг за вирахуванням незаробленого фінансового доходу.

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

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

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

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

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

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

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

У разі якщо Товариство фінансує купівлю обладнання (шляхом здійснення авансових платежів постачальнику обладнання) для лізингу протягом періоду між датою прийняття лізингу та датою початку терміну лізингу, процентні доходи від фінансового лізингу починають визнаватися в звіті про прибутки і збитки з дати першої інвестиції в обладнання, придбане для передачі в лізинг.

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

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

Оперативний лізинг

Оренда, за якої значна частина ризиків та винагород від володіння майном належить орендодавцеві, визнається оперативною орендою. Платежі, здійснені за оперативною орендою (за вирахуванням будь-яких винагород, одержаних від орендодавця), включаються до звіту про

фінансові результати лінійним методом протягом строку оренди.

Визнання знецінення сумнівної та безнадійної заборгованості

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

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

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

Опис методології створення резерву:

Однорідна заборгованість за лізинговими договорами (відповідно до виду забезпечення, лізингового активу, тощо) розділяється за категоріями в залежності від кількості днів прострочення платежів: до 90 днів, та більше 900 днів.

Для кожної категорії резерв розраховується як процент від вартості заборгованості (для незабезпеченої заборгованості в межах від 1 до 100%). Процент резерву визначається на підставі політики Товариства, що базується на надходженні грошових коштів від клієнтів та на попередньому досвіді та даних Товариства.

Суму нарахованого резерву сумнівної та безнадійної заборгованості відображається у Звіті про сукупні прибутки та збитки у статті "Збільшення/зменшення резерву сумнівної та безнадійної заборгованості". Безнадійна заборгованість, по якій не минув строк позовної давності, списується з балансу одночасно з зменшенням нарахованого резерву сумнівних боргів на підставі рішення Керівництва.

Резерв на майбутні операційні витрати не формується.

Кредиторська заборгованість

Основна та інша кредиторська заборгованість відображаються у звітності за номінальною вартістю.

Позикові кошти

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

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

Визнання доходів

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

Доходи визнаються за справедливою вартістю реалізованих товарів та послуг, за вирахуванням податку на додану вартість та знижок. Для визнання доходу, необхідне дотримання наступних критеріїв:

Продаж машин та обладнання:

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

Інші доходи складаються з наступних:

Доходи від надання послуг операційної оренди

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

Доходи від продажу супутніх послуг

Доходи від продажу супутніх послуг (сервісне та технічне обслуговування) визнаються у тому звітному періоді, в якому ці послуги були надані, після завершення конкретної операції,

оціненої на підставі фактично наданої послуги пропорційно загальному обсягу послуг. До складу доходів від продажу супутніх послуг включаються також платежі з сервісного обслуговування за договорами оперативного лізингу, що входять до складу лізингового платежу.

Процентні доходи

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

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

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

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

Комісійні доходи

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

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу (к омісії, за супроводження договорів страхування тощо), нараховуються протягом цього періоду та включаються до графіку лізингових платежів.
- Комісійні доходи від надання послуг по здійсненню операцій (к омісії за внесення змін до договору та зміну умов договору тощо), нараховуються окремі та не включені до графіків лізингових платежів.

Операційні витрати

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

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

Податки на прибуток

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

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними

відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Операції в іноземній валюті

Функціональною валютою Товариства є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Товариство. Функціональною валютою та валютою подання Товариства є національна валюта України - українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Товариства за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

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

	31 грудня 2020, гривень	31 грудня 2021, гривень
1 долар (США)	28,2746	27,2782
1 євро	34,7396	30,9226

Резерви зобов'язань та виплат

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

Винагороди працівникам

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

Звітність за сегментами

Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Керівництву Товариства, що виконує роль органа, відповідального за прийняття операційних рішень в Товаристві. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Товариства показані у цій фінансовій звітності окремо виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням його економічного, а не юридичного ризику.

5. Основні облікові оцінки та судження

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо

майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

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

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

6.Нові стандарти, роз'яснення та поправки до діючих стандартів та роз'яснень.

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

З 01.01.2021 вступили в силу наступні нові стандарти та поправки:

Поправка до МСФЗ 16 - "Поступки по оренді, пов'язані з пандемією Covid-19, які діють після 30 червня 2021 року"

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

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

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

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

відсутні суттєві зміни в інших умовах договору оренди.

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

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

Фінансова компанія не застосовувала поправку в попередньому річному періоді, та не застосовувало поправку в 2021 році.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 - "Реформа базової процентної ставки -Етап 2".

Зміни надають тимчасові звільнення, які застосовуються для усунення наслідків для фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою. Зміни передбачають наступне:

" спрощення практичного характеру, згідно якого зміна договору чи зміна грошових потоків, яка безпосередньо вимагається реформою, повинні розглядатись, як зміна плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;

" допускається внесення змін, які вимагаються реформою IBOR у визначення відносин хеджування і документацію хеджування без припинення відносин хеджування;

" суб'єктам надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимоги відносно окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розгляд суб'єкта в якості ризикового компоненту у відносинах хеджування.

Зазначені зміни не вплинули на фінансову звітність Фінансової компанії.

МСФЗ 10 та МСБО 28 (зміни) "Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство" (запроваджується з 2021 року)

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

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

МСБО 16 "Основні засоби"

Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних

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

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

МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи"

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

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

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що "витрати на виконання договору" являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.

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

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

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

IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 "Збори", а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.

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

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних

стандартів фінансової звітності"

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

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

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

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

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

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

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"

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

Ефективна дата: Відсутня, оскільки стосується лише прикладу. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Фінансової компанії.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 "Сільське господарство"

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

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

МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

" уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;

" класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

" роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і "урегулювання" визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

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

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"

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

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

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

Зміни також визначають, що:

" зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

" результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;

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

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

МСБО 12 "Податки на прибуток"

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФЗ 17 Страхові контракти

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

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

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

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

Ефективна дата 01.01.2023 року.

Запровадження стандарту не буде мати впливу на Фінансову компанію.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року залишки грошових коштів та їх еквівалентів були представлені наступним чином:

На суму грошових коштів на кінець звітнього періоду, яка залишилась на рахунках банків, що знаходяться в стані ліквідації, нарахований 100%-вий резерв. Загальна сума грошових коштів, які знецінені, складає 152,8 тис.грн., її балансова вартість за вирахуванням нарахованого резерву дорівнює нулю.

8.Податки до відшкодування та передплати з податків

Станом на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року податки до відшкодування та передплати з податків були представлені наступним чином:

9.Активи призначені для продажу

Станом на 31 грудня 2021 року, 31 грудня 2020 року необоротні активи, що призначені для продажу були представлені наступним чином:

10. Запаси

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

11. Інші оборотні активи

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

12.Основні засоби.

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

13.Нематеріальні активи.

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

Нематеріальні активи представлені майновими правами на програмне забезпечення.

У році планується впровадити на рівні з існуючими новий програмний комплекс, що дозволить автоматизувати всі бізнес-процеси Товариства, значно скоротити час обробки документів та систематизувати роботу перевівши значну частку документообігу в електронну форму. Кінцевою метою впровадження є підвищення конкурентноспроможності Товариства через максимізацію ефективності діяльності персоналу та впровадження нових продуктів на базі автоматизованої системи обліку.

14. Дебіторська заборгованість з фінансового лізингу

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

Товариство розраховує резерв під знецінення чистих інвестицій в лізинг на підставі внутрішньої моделі, яка враховує історичні дані про рівень втрат. Керівництво аналізує історичні дані про рівень втрат і розраховує вірогідність дефолта і долю втрат в разі дефолта які потім використовуються для обчислення резерву під знецінення для кожного типу лізингу. Договори лізингу Товариства зазвичай передбачають внесення лізингополучателем авансового платежу у розмірі 30% від купувальної ціни активу на момент початку дії договору лізингу. В період дії договору лізингу Товариство зберігає право власності на актив. Ризики супутні володінню активом що орендується включаючи його пошкодження і крадіжку підлягають страхуванню. Відповідно до договорів страхування у випадках повної загибелі або крадіжки Товариство є по ним вигодонабувачем. При оцінці резерву під знецінення чистих інвестицій в лізинг Товариство використовує допущення що прострочені чисті інвестиції в лізинг будуть погашені в основному за рахунок продажу об'єкту лізингу. Отже фінансовий ефект який надає наявність забезпечення на величину резерву під знецінення є істотним. Грунтуючись на історичному досвіді керівництво вважає що справедлива вартість застави по чистих інвестиціях в лізинг щонайменше дорівнює їх балансовій вартості. Оцінка вартості забезпечення заснована на вартості забезпечення розрахованою на момент укладення договору лізингу і як правило не передивляється за винятком випадків коли інвестиції в лізинг оцінюються на індивідуальній основі як знецінені. Окрім договорів лізингу резерв також нараховується і на іншу дебіторську заборгованість.

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

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

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

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

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

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

Докладніше інформація про оцінку дебіторської заборгованості надана у розділі "Справедлива вартість фінансових інструментів".

15. Короткострокові кредити банків.

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року кредиторська заборгованість була представлена наступним чином:

Короткострокові кредити банків представлені наступним чином:

Поточна заборгованість за довгостроковими кредитами банків представлена наступним чином:

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

Заборгованість за довгостроковою частиною кредитів представлена у примітці 19.

16. Аванси одержані.

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

Орендні платежі за договорами лізингу отримані від лізингоотримувачів до строку платежу розглядаються як "аванс" і враховуються в рахунок відповідної дебіторської заборгованості на фактичну дату платежу.

17. Інші короткострокові зобов'язання та нараховані витрати.

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

18. Зобов'язання за облігаціями

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

Зобов'язання за облігаціями представлені наступним чином:

1) на кінець 2019 року зобов'язання за відсотковими іменними облігаціями серії В які були повністю погашені 05 жовтня 2020 року. Відсоткова ставка за даними облігаціями яка діяла протягом 2020 року складала 18% річних. встановлюється емітентом на кожні чотири відсоткових періоди (один відсотковий період дорівнює 91 день). На 33-36 купонні періоди (з 07.10.2019 по 04.10.2020) була встановлена відсоткова ставка у розмірі 18%.

2) на кінець 2020 року зобов'язання за відсотковими іменними облігаціями серії С які були розміщені протягом червня-липня 2020 року з строком погашення 23 липня 2030 року. Відсоткова ставка за даними облігаціями встановлюється емітентом на кожні чотири відсоткових періоди (один відсотковий період дорівнює 92 дні). На 01-04 купонні періоди (з 20.06.2020 по 22.06.2021) була встановлена відсоткова ставка у розмірі 18%.

Облігації серії С (іменні процентні без забезпечення, форма випуску без документарна) випущені у кількості 210 000 штук з номінальною вартістю однієї облігації 1000 грн.

Мета випуску облігації серії С- фінансування придбання майна що відносяться до основних фондів згідно діючого законодавства України (автотранспорту обладнання та спеціальної

техніки) з метою його подальшої передачі в фінансовий та/або оперативний лізинг. Короткострокова заборгованість за облігаціями (нараховані та несплачені відсотки) відображені у примітці 17 "Інші короткострокові зобов'язання та нараховані витрати". Залишок облігацій, які не відображені у зобов'язаннях за облігаціями, викуплені ТОВ "БЕСТ ЛІЗИНГ" та пропонуються на продаж для потенційних професійних інвесторів.

19. Довгострокові позикові кошти.

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року довгострокові позикові кошти була представлена наступним чином:

Зобов'язання за кредитними договорами забезпечені транспортними засобами що належать Товариства та майновими правами за лізинговими договорами. Загальна вартість об'єктів лізингу (початкова вартість за якою були придбані), переданого у заставу, складає 437,7 млн.грн., а їх загальна заставна вартість складає 375 млн.грн.

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

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

20. Статутний капітал.

Станом на 31.12.2021 99% статутного капіталу належало ТОВ "НВЛ" та 1% належало Золотарьовій Людмилі Семенівні.

Управління ризиками.

Кредитний ризик

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

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

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

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

Відповідно до своєї політики Товариство повинне здійснювати точне і послідовне присвоєння рейтингів в рамках свого лізингового портфеля. Це забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику по

різним видам діяльності географічним регіонам і продуктам. Система присвоєння рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані які представляють собою основну вихідну інформацію для оцінки ризику контрагентів. Всі внутрішні категорії ризику визначені у відповідності з політикою присвоєння рейтингу Товариства. Привласнюються рейтинги регулярно оцінюються та переглядаються .

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

Стандартний рейтинг присвоюється контрагенту, якщо комплексний аналіз виробничої і фінансово-господарської діяльності контрагента та (або) інші відомості про нього свідчать про відсутність прямих погроз поточному фінансовому положенню при наявності в діяльності контрагента негативних явищ (тенденцій), які в доступній для огляду перспективі (рік або менше) можуть привести до появи фінансових труднощів, якщо контрагентом не будуть прийняті заходи що дозволяють поліпшити ситуацію.

Рейтинг нижче стандартного присвоюється контрагенту, якщо є відомості про загрозливі негативні явища (тенденції) вірогідним результатом, яких може з'явитися часткова неплатоспроможність контрагента.

Фактори знецінення

Основними факторами, які враховуються при перевірці на знецінення чистих інвестицій в лізинг і позик клієнтам є наступні: прострочені виплати відсотків і виплати в погашення суми основного боргу більш ніж на 90 днів; чи відомо про фінансові ускладнення контрагентів, зниженні їх кредитного рейтингу або порушення первісних умов договору. Товариство проводить перевірку на знецінення на двох рівнях - резервів, які оцінюються на індивідуальній основі і резервів оцінюваних на сукупній основі.

Резерви оцінювані на індивідуальній основі

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

Резерви оцінювані на сукупній основі

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

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

Товариства на предмет його відповідності загальній політиці Товариства.

Концентрації географічного ризику.

Географічний аналіз активів та зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року: всі активи та зобов'язання Товариства знаходяться на території України.

Ризик ліквідності

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

Керівництво вважає, що в осяжному майбутньому обсяги фінансування Товариства збережуться на колишньому рівні і що у разі виникнення необхідності видачі цих коштів Товариства отримає завчасне повідомлення і зможе реалізувати свої ліквідні активи для здійснення необхідних виплат.

Ринковий ризик

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

Валютний ризик

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно). Товариство наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Товариство оцінює контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій використовуючи українську гривню в якості базисної валюти.

Ризик процентної ставки

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

Товариство здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах та на підставі отриманих даних розробляє та реалізує комплекс заходів, спрямованих на запобігання виникненню ризиків отримання збитків внаслідок коливань ринкової кон'юнктури. Всі залучені Товариством кредити та кошти, отримані внаслідок продажу облігацій власної емісії, спрямовуються в переважній більшості на фінансування лізингових операцій. Процентні ставки по банківських кредитах зафіксовані (не є прив'язані до конкретних ринкових індикаторів) вартість фінансування у складі вартості послуг фінансового лізингу визначається за методом витрати плюс. При залученні нових кредитів чи позик керівництво вирішує питання про те, яка ставка відсотку фіксована чи змінна буде більш вигідна для Товариства протягом очікуваного періоду до настання строку погашення на основі власних суджень. Таким чином, політика ціноутворення враховує вартість залучених коштів та забезпечує виконання планової процентної маржі та уникнення ризиків коливання процентних ставок.

28. Управління капіталом

Товариство не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Товариства, а також для підтримання

довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами постійного контролю виручки та прибутку. Здійснюючі дані заходи Товариство прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Діяльність Товариства спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу передбаченого вимогами частини 3 статті 155 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів товариств з обмеженою відповідальністю.

29.Справедлива вартість фінансових інструментів.

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

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

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

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

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

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

1-й рівень: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

2-й рівень: моделі оцінки всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості прямо або непрямо ґрунтуються на інформації спостережуваній на ринку;

3-й рівень: моделі оцінки які використовують вихідні дані що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості які не ґрунтуються на інформації спостережуваній на ринку.

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

У випадку фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців) допускається що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості. Це допущення також застосовується до вкладів до запитання і ощадними рахунками без встановленого терміну погашення.

У 2021 році резерв сумнівної заборгованості за договорами лізингу нараховувався наступним чином: 2,93% від суми дебіторської заборгованості за договорами лізингу з терміном заборгованості до 90 днів в сумі 13323 тис.грн.; 100% від суми дебіторської заборгованості за договорами лізингу з терміном заборгованості більше 90 днів в сумі 4149 тис.грн. (в цілому резерв за договорами лізингу був сформований у сумі 17472 тис.грн.); також сформований резерв іншої дебіторської заборгованості у сумі 153 тис.грн.

У 2021 році також Товариство використало нову систему нарахування резерву за видом об'єкта лізингу: за всіма легковими та комерційними авто буд нарахован резерв на суму 2,46% від дебіторської заборгованості за цим видом об'єктів, вантажні авто - 4,33% від дебіторської заборгованості, спецтехніка - 15,8% від дебіторської заборгованості, обладнання - 7,96% від дебіторської заборгованості, інші (у т.ч. с/х техніка) - 1,21% від дебіторської заборгованості.

34.Умовні активи та зобов'язання.

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

Умовні зобов'язання податкового характеру

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

Керівництво Товариства виходячи зі свого розуміння податкового законодавства офіційних роз'яснень і судових рішень вважає що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати значний вплив на дану фінансову звітність, в тому числі при оцінці операцій із основними засобами.

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

35.Події після звітної дати.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Фінансової компанії - відсутні.

Протягом 2021 року Кабінетом Міністрів України були продовжені посилення карантинних заходів у зв'язку із розвитком пандемії Covid-19. Ця ситуація стримала економічну активність, але не мала негативного впливу на діяльність Фінансової компанії. Управлінський персонал інформує, що за період з 30.09.2021 року і до дати затвердження фінансової звітності:

" заходи, прийняті урядом України для мінімізації впливу пандемії Covid-19 не призвели до порушення ділової та економічної діяльності та очікувані наслідки для виручки і операційної діяльності і не вплинули на продовження діяльності Фінансової компанії на безперервній основі;

" Фінансова компанія продовжує стежити за розвитком ситуації з пандемією Covid-19 і при необхідності прийме подальші заходи у відповідь на економічну кризу;

" Фінансова компанія не здійснювало випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;

" Фінансова компанія не вносило модифікації до договорів і не відмовлялась від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами, для вирішення проблем, пов'язаних з Covid-19;

" рішення про організаційну реструктуризацію для зменшення впливу пандемії Covid-19 і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалось;

" будь-які рішення про припинення або зміну виплати дивідендів, прийняті з урахуванням невизначеності, пов'язаної з фінансовими наслідками пандемії Covid-19 не приймались;

" у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19, вплив майбутніх подій, пов'язаних з пандемією, можуть вплинути на діяльність Фінансової компанії.

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

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

Воєнний стан в історії України запроваджено вперше (Указ України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24.02.2022 р. № 64/2022), тому ніхто не знає, як події розвиватимуться далі.

Поки не прийняті підзаконні акти, які детально опишуть, що саме зараз змінить режим воєнного стану в десяти областях.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ УКРАЇНА"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	34619277
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01030, м. Київ, вул.Б.Хмельницького, 52 літ.Б
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3886
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 355/4, дата: 22.02.2018
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 1, дата: 11.01.2022
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.03.2022, дата закінчення: 04.11.2022
12	Дата аудиторського звіту	04.11.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	138 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента, складеній у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826) та у Звіті керівництва (Звіті з управління), складеному за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт Дирекції Товариства. Ми не

виявили таких фактів, які потрібно було би включити у звіт.

XVI. Твердження щодо річної інформації

Наскільки це нам відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Товариства разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

Генеральний директор
Л.С.Золотарьова

Головний бухгалтер
О.Г.Загребельна