



**Звіт незалежного аудитора
Фінансова звітність
за 2023 рік**

ТОВ "АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА"



Зміст

Звіт Незалежного Аудитора	
Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 рік.....	
Звіт про фінансовий стан.....	
Звіт про сукупний дохід.....	
Звіт про зміни у власному капіталі	
Звіт про рух грошових коштів	
1. Інформація про Компанію.....	
2. Операційне середовище Компанії.....	
3. Основа підготовки.....	
4. Основні положення облікової політики.....	
4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка	
4.1.1. Фінансові активи	
4.1.2. Фінансові зобов'язання.....	
4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти	
4.3. Оренда.....	
4.4. Запаси.....	
4.5. Податки.....	
4.6. Основні засоби.....	
4.7. Поточні забезпечення	
4.8. Умовні зобов'язання та умовні активи	
4.9. Доходи і витрати	
4.9.1. Облік доходів	
4.9.2. Облік витрат	
4.10. Відсотки за позиками.....	
4.11. Перерахунок іноземної валюти	
4.12. Страхові виплати	
4.13. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ.....	
5. Суттєві облікові судження, оцінки і допущення.....	
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	
7. Чисті інвестиції в оренду.....	
8. Торгова та інша дебіторська заборгованість	
9. Запаси.....	
10. Основні засоби.....	
11. Нематеріальні активи	
12. Кредити.....	



12.1	Отримання та погашення позик:
12.2	Нарахування та сплата відсотків:
12.3	Строк погашення кредитів та позик:
12.4	Забезпечення запозичень
13.	Облігації власної емісії
13.1.	Розміщення та погашення облігацій:
13.2.	Нарахування та сплата купонів:
14.	Поточні забезпечення
15.	Торгова та інша кредиторська заборгованість
16.	Статутний капітал
17.	Дохід від фінансової оренди
18.	Витрати на персонал
19.	Інші операційні (витрати) / доходи
20.	Інші відсоткові витрати
21.	Витрати з податку на прибуток
22.	Операції з пов'язаними сторонами
23.	Управління ризиками
24.	Справедлива вартість фінансових інструментів
25.	Управління капіталом
26.	Умовні та контрактні зобов'язання
26.1.	Операційна оренда
26.2.	Податкові ризики
26.3.	Юридичні питання
27.	Події після звітного періоду
28.	Затвердження звітності



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"**

Код ЄДРПОУ 33304128

Україна, 02090, м. Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3509 від 17.12.2004
р. №142/7

м. Київ

27 травня 2024 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА»
(код ЄДРПОУ 33942232)

станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА»
станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою**

Адресат:

Власникам та керівним посадовим особам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» і може бути використаний для оприлюднення фінансової інформації Товариством

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА АУДИТОРА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА», код за ЄДРПОУ 33942232, адреса Товариства: Україна, 04073, місто Київ, проспект Бандери Степана, будинок 16-Б, що складається з: Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2023 року; Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2023 рік; Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2023 рік; Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2023 рік; Приміток до фінансової звітності (Форма №5) за 2023 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

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

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Аудиторами було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства у сучасних умовах.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським

персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам.

Аудиторами, за допомогою додаткових аудиторських процедур, було зібрано достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

Аудитор переконався в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Аудитором було враховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Аудитори застосували професійне судження та скептицизм. Аудитори дотрималися обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту.

Аудитори дійшли впевненості у тому, що у ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» наявний ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Зазначена інформація розкрита Товариством у Примітці «Безперервність діяльності» Приміток до річної фінансової звітності за 2023 рік. Аудитор зібрав достатньо аудиторських доказів та впевнився в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – питання, які, на наше професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в процесі проведення аудиту та враховувалися при формуванні аудиторської думки щодо фінансової звітності Товариства.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити у нашому звіті – відсутні.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Інша інформація складається зі Звіту про управління за 2023 рік, що підготовлений згідно ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV. Інша інформація 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 ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд існування суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА», в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- ✚ за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2023 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;
- ✚ за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ);
- ✚ за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- ✚ за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством;
- ✚ за оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності.

Відповідальна особа несе відповідальність також за: початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку; правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів; доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів; методологію та організацію бухгалтерського обліку; управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2023 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи: Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2023 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2023 рік; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2023 рік; Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2023 рік; Примітки до фінансової звітності (Форма №5) за 2023 рік; статутні, реєстраційні документи; протоколи, накази; первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА», а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016 – 2017 років (МСА) прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ №361 від 08.06.2018 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА», також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів. Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск (складання) звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА»
Скорочена назва Товариства	ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА»
Організаційно-правова форма Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	33942232
Місцезнаходження:	Україна, 04073, місто Київ, провулок Бандери Степана, будинок 16-Б
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 20.02.2006

Основні види діяльності КВЕД:	КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний)
Учасники/Засновник	ЕЙ-БІ ЕЙЧ ЮКРЕЙН ЛІМІТЕД
Товариства	Розмір внеску до статутного капіталу – 584 389 511,22 грн (100%)
Керівник, головний бухгалтер, кількість працівників	Директор – Шемет Ілона Анатоліївна Головних бухгалтер – Діденко Юлія Сергіївна Середня кількість працівників – 40 осіб
Дата внесення останніх змін до Статуту	Статут Затверджено Рішенням Єдиного учасника ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» № 8/21 від 24 травня 2021 року

ВПЛИВ ВІЙСЬКОВОЇ АГРЕСІЇ РОСІЙСЬКОЇ ФЕДЕРАЦІЇ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА»

Руйнівні наслідки вторгнення росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Оскільки ситуація розвивається, аудитором було оцінено вплив цих подій на Товариство та його фінансову звітність. Аудиторською перевіркою було приділено особливу увагу наступним питанням:

Кібербезпека:

Аудитори розробили достатній ряд додаткових процедур, щоб встановити загрозу імовірності нанесення шкоди Товариству та наступні події, що можуть бути спричинені кібератаками.

Аудитор застосував всі необхідні аудиторські процедури, щоб отримати достатні докази імовірності такої загрози або понесеної шкоди в результаті її настання.

Аудитором отримано достатньо доказів, проведено всі необхідні аудиторські процедури та встановлено, що Товариство не піддавалося кібератакам. В результаті кібератак, що проходили на території України в період військових дій, Товариство не зазнало шкоди і вони не мали та не мають жодного впливу на господарську діяльність Товариства. В ході аудиторської перевірки, ніщо не привернуло нашої уваги, що б ми стверджували зворотне.

Аудиторами було вжито необхідні запобіжні заходи для аналізу своїх ризиків, а також було ініційовано обговорення питання кібербезпеки з ключовим управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» щодо наявності засобів та планів реагування на такі кібератаки. Відповідно до обговорених питань, аудиторами було отримано відповідні письмові пояснення та запевнення від ключового управлінського персоналу Товариства.

Оцінка безперервності діяльності як основи бухгалтерського обліку:

Аудиторами було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства у сучасних умовах. Оцінка безперервності діяльності Товариства викладено в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності».

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ АБО ІНФОРМАЦІЇ З ЄДИНОГО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ - ПІДПРИЄМЦІВ ТА ГРОМАДСЬКИХ ФОРМУВАНЬ

Аудиторами підтверджується дотримання вимог порядку формування Статутного капіталу; правильність відображення в обліку внесків до Статутного капіталу; порядок ведення аналітичного обліку рахунку 40 «Зареєстрований (Статутний) капітал». Протягом 2023 року на Товаристві була чинною редакція Статуту Рішенням Єдиного учасника ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» № 8/21 від 24 травня 2021 року. Відповідно до чинної редакції Статуту Товариства статутний капітал зареєстровано у розмірі – 584 389 511,22 грн. (П'ятсот вісімдесят чотири мільйона триста вісімдесят дев'ять тисяч п'ятсот одинадцять гривень 22 копійки) та розподіляється між Учасниками Товариства наступним чином:

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі	Сума
	%	грн
Ей Бі Ейч ЮКРЕЙН ЛІМІТЕД	100,0	584 389 511,22
Всього:	100,0	584 389 511,22

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений повністю. Станом на 31.12.2023 року величина зареєстрованого(пайового) капіталу згідно з даними фінансової звітності (які аудитор підтверджує) наступна:

- Зареєстрований статутний капітал – 584 390 тис грн;
- Сплачений статутний капітал – 584 390 тис грн;
- Неоплачений капітал – відсутній.

Станом на 01.01.2023 року непокритий збиток становив 423 959 тис грн, станом на 31.12.2023 року непокритий збиток становить 450 722 тис грн. Таким чином, структура власного капіталу Товариства наступна:

Структура власного капіталу Товариства:

Стаття Балансу	На початок звітного року, тис грн.	На кінець звітного року, тис грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	584 390	584 390
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	-	-
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Емісійний дохід	-	-
Накопичені курсові різниці	-	-
Резервний капітал	26	26
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	(423 959)	(450 722)
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Усього	160 457	133 694

Ми висловлюємо думку щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ, ЯКІ НЕ ЗНАЙШЛИ ВІДОБРАЖЕННЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ, ПРОТЕ МОЖУТЬ МАТИ СУТТЄВИЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВИЙ СТАН ТОВАРИСТВА

Аудитори дослідили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. До таких подій, але не виключно, відносяться війна, що розпочалася 24 лютого 2022 року в результаті військової агресії російської федерації проти України. У зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ про введення та запровадження в Україні воєнного стану. Станом на дату складання цього звіту,

воєнний стан триває та постійно подовжується. Станом на дату цього звіту війна не закінчена. У зв'язку з чим існують фактори, що можуть вплинути на діяльність Товариства в умовах війни та воєнного стану, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо.

Події після звітної дати, які надають додаткову інформацію про фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» на звітну дату:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	так
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені підприємством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

Товариство повністю дотримується застосованих стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності стосовно розгляду подій після звітного періоду.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ІНШОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНІВ УКРАЇНИ ТА НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ

Перевірка іншої фінансової інформації проводилась на підставі МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Для отримання розуміння наявності суттєвої невідповідності або викривлення фактів між іншою інформацією та перевіреною аудиторами фінансовою звітністю виконувались аудиторами запити до управлінського

персоналу Товариства та аналітичні процедури. Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією не встановлено.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ КОМПАНІЮ:

Повна назва підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"
Скорочена назва підприємства	ТОВ "АФ "КВОЛІТІ АУДИТ"
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	33304128
Юридична адреса	Україна, 02090, місто Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Адреса фактичного місцезнаходження	Україна, 02090, місто Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Веб-сторінка підприємства	http://www.afqa.com.ua/
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 3509 від 17.12.2004 року № 142/7
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0779 Рішення АПУ №358/5 від 24.04.2018 видане Аудиторською Палатою України
Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ:

Дата та номер договору на проведення аудиту	№ 29/03-6Л від 13 травня 2024 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	з 13 травня 2024 року по 27 травня 2024 року

Ключовий партнер з аудиту м.п. І.В. Платонова (Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100261)



ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ: 27 травня 2024 року

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

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

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

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

Керівництво також відповідає за:

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

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 рік затверджено до випуску Керівництвом Компанії 27 травня 2024 року наступними особами:

Генеральний директор _____



Шемет І.А.



Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	12 458	32 774
Чисті інвестиції в оренду	7	495 514	1 232 814
Торгова та інша дебіторська заборгованість	8	4 749	6 829
Запаси	9	1 541	1 583
Основні засоби	10	1 924	4 195
Нематеріальні активи	11	797	940
Відстрочені податкові активи	21	53 741	47 914
Інші активи		9 016	8 764
Всього активи		579 740	1 335 813
Капітал та зобов'язання			
Зобов'язання			
Кредити	12	371 299	1 095 999
Облігації видані	13	43 588	51 883
Поточні забезпечення	14	1 952	5 778
Аванси, отримані за фінансовий лізинг		12 267	15 618
Торгова та інша кредиторська заборгованість	15	16 940	6 078
Всього зобов'язання		446 046	1 175 356
Власний капітал			
Статутний капітал	16	584 390	584 390
		26	26
Нерозподілений прибуток/(збиток)		(450 722)	(423 959)
Всього капітал		133 694	160 457
Всього капітал та зобов'язання		579 740	1 335 813

Генеральний директор _____



Шемет І.А.



Звіт про сукупний дохід

	Примітки	2023	2022
Дохід від фінансової оренди	17	149 730	413 078
Інші процентні доходи	17	-	540
Доходи по відсотках		149 730	413 618
Відсотки за кредитами	13	(67 632)	(142 065)
Інші відсоткові витрати	20	(8 639)	(31 459)
Витрати по відсотках		(76 271)	(173 524)
Чистий процентний дохід		73 459	240 094
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в оренду	17	(32 185)	(211 330)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в оренду		41 274	28 764
Витрати на персонал	18	(31 306)	(62 506)
Амортизація	10, 11	(2 130)	(3 111)
Інші операційні (витрати) / доходи, чисті	19	(39 350)	(70 803)
Доходи/(витрати) від курсової різниці, чисті		(1 078)	3 347
Операційний прибуток до оподаткування		(73 864)	(104 309)
Податок на прибуток	21	5 827	23 428
Чистий дохід		(26 763)	(80 881)

Генеральний директор _____



Шебет І.А.



Звіт про зміни у власному капіталі

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього капітал
Залишок на 31.12.2021	584 390	26	(343 078)	241 338
Чистий прибуток/(збиток) за 2022	-	-	(80 881)	(80 881)
Внески учасника до статутного капіталу	-	-	-	-
Вилучення капіталу	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2022	584 390	26	(423 959)	160 457
Чистий прибуток/(збиток) за 2023	-	-	(26 763)	(26 763)
Внески учасника до статутного капіталу	-	-	-	-
Вилучення капіталу	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2023	584 390	26	(450 722)	133 694

Генеральний директор _____



Шемет І.А.



Звіт про рух грошових коштів

Примітки	2023	2022
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	662 013	936 505
Надходження авансів від покупців і замовників	200 392	383 158
Надходження від повернення авансів	1 929	12 262
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	535
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	14 306	999
Надходження від операційної оренди	-	81
Інші надходження	4 159	3 676
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(793)	(392 551)
Праці	(24 599)	(44 895)
Відрахувань на соціальні заходи	(5 080)	(8 610)
Зобов'язань з податків і зборів :	(9 113)	(43 176)
витрачання на оплату з податку на прибуток	(2 218)	(13 251)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	(501)	(11 898)
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(6 393)	(18 026)
Витрачання на оплату повернення авансів	-	(12 613)
Інші витрачання	(37 894)	(59 997)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	805 320	775 374
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від отриманих відсотків	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		
Власного капіталу	-	-
Отримання позик	-	238 737
Інші надходження	-	-
Витрачання на:		
Погашення позик	(754 027)	(583 186)
Витрачання на сплату відсотків	(53 326)	(166 435)
Інші платежі	(16 752)	(252 882)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(824 105)	(763 766)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(18 785)	11 608
Залишок коштів на початок року	6 32 774	21 730
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(1 531)	(564)
Залишок коштів на кінець року	6 12 458	32 774

Генеральний директор

Шемет І.А.





1. Інформація про Компанію

Бренд «Альфа-Лізинг» почав працювати на фінансовому ринку України з листопада 2014 року від імені юридичної особи - ТОВ «УЛК «ЛЕНД-ЛІЗ».

У січні 2017 року ЕЙ-БІ ЕЙЧ ЮКРЕЙН ЛІМІТЕД (100% засновник Альфа-банку Україна) придбала 100% статутного капіталу одного з лідерів (до 2014 року) ринку лізингових послуг - ТОВ «УніКредит Лізинг», після придбання компанія була перейменована в ТОВ «НЕОС ЛІЗИНГ». 20 грудня 2018 року Засновники ТОВ «НЕОС ЛІЗИНГ» вирішили офіційно перейменувати компанію в ТОВ «Альфа-Лізинг Україна».

10 липня 2019 року було вирішено приєднати ТОВ «УЛК Ленд-ліз» до компанії ТОВ «Альфа-Лізинг Україна». 30 вересня 2019 року було підписано передавальний акт про передачу всіх активів та зобов'язань від ТОВ «УЛК Ленд-ліз» до ТОВ «Альфа-Лізинг Україна». 13 грудня 2019 було завершено процес реорганізації та всі права та обов'язки за укладеними договорами перейшли до ТОВ «Альфа-Лізинг Україна».

Основним видом діяльності Компанії є надання послуг фінансового лізингу в Україні. Активи, що фінансує Компанія – легкові автомобілі, вантажні автомобілі, с/г техніка, обладнання, авто з пробігом, тощо.

Загальна чисельність працівників Компанії станом на 31 грудня 2023 р. становить 41 працівники, станом на 31 грудня 2022 р. – 68 працівників.

Юридична та фактична адреса Товариства: м. Київ, проспект Степана Бандери, 16-Б.

Станом на 31 грудня 2023 року 100% статутного капіталу ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» належали єдиному учаснику, материнській компанії - АВН Ukraine Limited, реєстраційний номер 167526, місцезнаходження: 2064, Кіпр, Нікосія Візантіу, 5, Спирідіс Тауер Строволос.

Власником 100% статутного капіталу АВН Ukraine Limited є АВН Holdings S.A. (кінцева материнська компанія), місцезнаходження якої: вул. Болівар дю Принс Анрі 3, Л-1724 м. Люксембург, Велике Герцогство Люксембург, реєстраційний номер В151018.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є Фрідман Михайло – непрямий вирішальний вплив 32,8632%, Андрій Миколайович Косоков непрямий вирішальний вплив 40,9614 %.

Щодо власників істотної участі Товариства прийнято рішення Національним банком України від 09 листопада 2022 року за № 21/1466-рк «Про визнання ділової репутації власників істотної участі у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» небездоганною».

У відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України № 93 від 04.05.2022 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 та врегулювання деяких питань у діяльності надавачів фінансових послуг» було отримано Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ № 21/930 від 22.07.2022 року, згідно з яким право брати участь в управлінні Товариством від імені власників передано довіреній особі - Колгановій М.Ю.

Згідно даного рішення Колгановій Марії Юрївні було передано право брати участь у голосуванні, щодо частки в розмірі 86,2264 % статутного капіталу ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА», яка належить компанії АВН Ukraine Limited (Ей-Бі-Ейч Юкрейн Лімітед, Кіпр), що є пропорційним розміру опосередкованої участі громадян Російської Федерації Фрідмана Михайла (32,8632 %) , Косогова Андрія Миколайовича (40,9614 %) та Авена Пьотра Олеговича (12,4018 %) у ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА», на період до припинення чи скасування воєнного стану в Україні.

Але, в зв'язку з тим, що 14.12.2023 Національним банком України було прийнято Рішення №21/2355-рк про анулювання ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, повноваження Колгановій М.Ю. як довіреної особи в частині голосування щодо частки статутного капіталу Товариства, яка належить АВН Ukraine Limited (Ей-Бі-Ейч Юкрейн Лімітед, Кіпр) припинилися, оскільки припинилися посноваження

Національного банку України щодо регулювання та нагляду за діяльністю Товариства, на підставі втрати Товариством статусу особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги.

2. Операційне середовище Компанії

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. 24 лютого 2022 року росія вторглася в Україну, розпочавши найбільшу війну в Європі з часів балканських конфліктів 1990-х років. Ця агресивна війна була засуджена в усьому світі і продовжує завдавати шкоди людському та матеріальному ресурсу України. За оцінками ООН, станом на жовтень 2023 року в Україні налічується 3.7 мільйона внутрішньо переміщених осіб, 5.8 мільйона людей емігрували до європейських країн, а близько 14.6 мільйона потребують допомоги і послуг у сфері охорони здоров'я та захисту. Масштабне руйнування інфраструктури вплинуло на можливість людей отримати доступ до базових потреб, таких як електроенергія, вода, продукти харчування, охорона здоров'я та освіта. За результатами RDNA2, прямі збитки, завдані внаслідок повномасштабної війни, становлять близько 125 мільярдів євро, а першочергові потреби на 2023 рік - 13 мільярдів євро. Найбільше постраждали житловий сектор, транспорт, енергетика, торгівля та промисловість. Відтоді масштаби руйнувань тільки зростають.

Війна мала руйнівний вплив на виробничий потенціал та економічну активність України. Реальний ВВП скоротився на 29% у 2022 році, що стало найбільшим падінням в сучасній історії України. Хоча найбільше постраждав будівельний сектор, обсяг виробництва якого скоротився на 68%, але найсильніших ударів зазнали промисловість (38%), торгівля (31%), сільське господарство (28%) та транспорт (44%). У 2023 році економіка дещо відновилася завдяки сильнішим фіскальним стимулам, уповільненню інфляції та продовженню міжнародної допомоги, але потрібно набагато більше зусиль, щоб повернутися навіть до довоєнного рівня.

Окрім серйозного впливу на життя українців, окупація території російською федерацією, руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, розрив ланцюгів постачання та експорту призвели до падіння ВВП України на 29.1% у 2022 році, що стало найбільшим річним падінням в українській новітній історії. Військові дії, посилені блокадою морських портів та дефіцитом електроенергії, призвели до падіння експорту товарів на 35.2%, що зменшило надходження іноземної валюти в країну. Імпорт також значно скоротився, але менше, ніж експорт, через швидке зростання імпорту військового обладнання. Таким чином, імпорт товарів скоротився лише на 20.4%, що призвело до збільшення торговельного дефіциту з 6.6 до 14.7 млрд дол. США.

Однак ризики залишаються надзвичайно високими через невизначену тривалість агресивної війни російської федерації проти України.

За умови, що війна закінчиться до кінця наступного року, економіка продовжить відновлюватись у короткостроковій перспективі, але темпи зростання залишатимуться помірними без значного фіскального імпульсу. Оборона і безпекова політика та соціальний захист залишаються пріоритетними сферами видатків, зважаючи на обмежену мобілізацію доходів та враховуючи базову економічну ситуацію.

П'ять секторів, які, за оцінками, мають найбільший потенціал для прискорення економічного зростання - це енергетика, сільське господарство, транспорт, критична сировина та ІТ. Ці сектори мають безпосереднє стратегічне значення для країни, а також є потенційними каталізаторами прискореного післявоєнного економічного зростання.

За умови, що війна закінчиться наприкінці 2024 року, і за умови стабільної макрофінансової ситуації, Мінекономіки прогнозує, що економіка України почне поступово відновлюватися. У 2024 році зростання ВВП прогнозується на рівні 4.6% порівняно з 2023 роком. Макроекономічний прогноз Мінекономіки, покладений в основу Державного бюджету України на 2024 рік, забезпечує можливість для поступового зростання також і податкових надходжень. Таким чином, в 2024 році номінальний обсяг державного бюджету може зрости до 1 768.5 млрд грн, що на 25% більше бюджету 2023 року.

Керівництво Товариства стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає можливі заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток політичної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

При складанні фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу українського бізнес-середовища на операції та фінансове становище Товариства. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

3. Основа підготовки

Дана фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були схвалені Україною та обов'язкові до застосування станом на 31 грудня 2022 року. Міжнародні стандарти включають МСФЗ («Міжнародні стандарти фінансової звітності»), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») починаючи з 2001 року, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, випущені Постійним комітетом з інтерпретацій (ПКІ) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») до 2000 року включно.

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, якщо інше не вказано в основних положеннях облікової політики нижче.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі - «тис. грн.»), якщо не вказано інше. Українська гривня є функціональною валютою Компанії.

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі. Керівництво Товариства планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2023 року.

Безперервність діяльності

Військова агресія російської федерації

24 лютого 2022 року російська федерація почала повномасштабне військове вторгнення в Україну, що призвело, серед іншого, до різкого зниження економічної активності в Україні. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація низки територій кількох областей, високий рівень невизначеності та ризиків, розрвання логістичних і виробничих зв'язків, вимушена масова міграція населення. У результаті ВВП стрімко впав.

З квітня економічна активність почала поживавлюватися, бізнес та населення поволі адаптувалися до нових умов діяльності. Цьому сприяло також звільнення північних областей та зменшення кількості регіонів з активними бойовими діями.

Бойові дії на сході та півдні, руйнування інфраструктури в інших регіонах, блокада морських портів і низький попит у більшості секторів стримуватимуть відновлення економіки й у наступні місяці. Значний внесок у падіння ВВП матимуть зниження активності в сільському господарстві через тимчасову окупацію та мінування земель, втрату техніки та елеваторів, а також подекуди несвоєчасне і недостатнє оброблення земель добривами і засобами захисту рослин.

Керівництво провело оцінку впливу поточної ситуації на діяльність Компанії і дійшло висновку, що основними ризиками для підтримки ліквідності та прибутковості на достатньому рівні є:

- скорочення діяльності в частині фінансування нових об'єктів лізингу
- погіршення рівня платоспроможності клієнтів
- фізична втрата або ушкодження майна внаслідок бойових дій

Керівництво переглянуло прогнози реалізації та оцінки грошових потоків з урахуванням очікуваного скорочення обсягів діяльності та потреб у робочому капіталі, що відображають зміни операційного середовища, описані вище. Базуючись на проведеному аналізі, керівництво дійшло висновку, що з урахуванням суттєвої невизначеності, спричиненої вищезазначеними ризиками, Компанія зможе згенерувати достатній операційний грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності в досяжному майбутньому.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України,

можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Компанії і зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- сума виручки від надання послуг дозволить Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати боргові зобов'язання.

Хоча Товариство продовжує операційну діяльність, військові дії, що відбуваються після дати балансу, спричиняють суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, включаючи ризик втрати майна в результаті повітряних атак та ракетних ударів, а також дефіцит клієнтів та персоналу, викликаний імміграцією населення та обмеженнями воєнного стану в Україні. Весь рівень можливого впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Товариства невідомий, але його масштаби можуть бути серйозними.

Зміни у структурі власності, зміни кінцевих бенефіціарних власників.

За результатами здійснення оцінки ділової репутації власників істотної участі у ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» Національним банком України було встановлено наявність у власників істотної участі в ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» Фрідмана Михайла Маратовича, Авена Петра Олеговича, Косогова Андрія Миколайовича, ознак небездоганної ділової репутації, передбачених підпунктами 2 та 7 пункту 223 та підпунктом 1 пункту 226 глави 25 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (далі – Положення про ліцензування), а саме:

- застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);
- наявність в особи громадянства та/або податкового резидентства та/або місця її постійного проживання в державі, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України «Про оборону України»;
- володіння істотною участю в іноземній фінансовій установі станом на будь-яку дату протягом року, що передуює даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу про визнання банкрутом.

Ураховуючи зазначене та за результатами здійснення оцінки ділової репутації Національний банк України, встановив наявність у ТОВ «АЛЬФА ЛІЗИНГ УКРАЇНА» ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної пунктом 232 глави 26 розділу IV Положення про ліцензування, а саме:

- наявність у власника істотної участі в юридичній особі ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главах 25, 26 розділу IV Положення про ліцензування.

У зв'язку з цим 09 листопада 2022 року Комітетом НБУ були прийняті рішення № 21/1466-рк «Про визнання ділової репутації власників істотної участі у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» небездоганною» та рішення № 21/1467-рк «Про визнання ділової репутації ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» небездоганною».

Рішенням Національного банку України №21/1638-рк від 05.12.2022р., яке набрало чинності 06.12.2022, до ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» було застосовано захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Із дати набрання чинності, а саме 06 грудня 2022 року, прийняте рішенням про тимчасове зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг та до прийняття рішення Національним банком України про поновлення дії таких ліцензій, ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» втрачає право:

1) укладати договори (продовжувати строк діючих договорів) про надання фінансових послуг із клієнтами щодо виду фінансових послуг, на провадження яких була видана ліцензія та дію якої тимчасово зупинено;



2) укладати договори (унести зміни до діючих договорів) про надання фінансових послуг, що мають як наслідок збільшення зобов'язань Товариства перед клієнтами щодо виду фінансових послуг, на провадження яких була видана ліцензія.

Після застосування до ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, Товариство повинно виконувати свої зобов'язання за договорами з клієнтами щодо зазначеного в рішенні виду фінансових послуг, укладеними до дати набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення ліцензії.

ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» мало у строк до 05 грудня 2023 року усунути порушення, що стало причиною для тимчасового зупинення ліцензій та подати Національному банку України звіт про усунення порушення і засвідчені належним чином копії документів, що підтверджують усунення порушення. Враховуючи відсутність юридичного інструменту щодо можливості здійснити заміну власників істотної часті в Товаристві, дана вимога не була виконана.

Як наслідок, 14.12.2023 Національним банком України було прийнято Рішення №21/2355-рк про анулювання ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

З дати набрання Рішенням законної сили, а саме з 15.12.2023, ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» втратило право:

- 1) укладати договори (продовжувати строк діючих договорів) про надання фінансових послуг із клієнтами щодо виду фінансових послуг, на провадження яких була видана ліцензія;
- 2) укладати договори (унести зміни до діючих договорів) про надання фінансових послуг, які призводять до збільшення зобов'язань учасника ринку небанківських фінансових послуг перед клієнтами щодо виду фінансових послуг, на провадження яких була видана ліцензія, включаючи договори перестраховування.

Згідно з пунктом 19 розділу III Положення НБУ № 247 надавач фінансових послуг у разі прийняття щодо нього рішення про анулювання ліцензії повинен виконувати свої зобов'язання за договорами з клієнтами щодо зазначеного в рішенні виду фінансових послуг, укладеними до дня набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії. Таким чином відкликання (анулювання) ліцензії не впливає на виконання клієнтами взятих на себе зобов'язань за вже укладеними договорами фінансового лізингу (зобов'язання мають виконуватися відповідно до умов укладених договорів), в свою чергу Товариство також продовжує виконувати свої зобов'язання за відповідними договорами. З урахуванням вищезазначеного менеджментом Товариства визначені наступні напрямки діяльності Товариства в 2024 році:

- робота з якістю портфелю (щотижневий контроль платіжної дисципліни портфелю, розробка різних варіантів врегулювання заборгованості та плану дій по вилученню в окремих боржників, тимчасове вилучення ОЛ (постановка на контрольовані стоянки) і т.п.);
- розробка механізму реалізації вилученої техніки, окрім транспортних засобів;
- проведення моніторингу об'єктів лізингу з метою контролю та встановлення місцезнаходження;
- юридичне супроводження та збір пакету документів для закриття ДФЛ по знищеним/викраденим ОЛ в результаті військових дій;
- виконання Товариством зобов'язань перед Кредиторами та податковими органами.

Перевагою фінансового лізингу є те, що право власності належить лізинговій компанії до моменту повного виконання зобов'язань лізингоотримувачами по ДФЛ. Клієнти зацікавлені в отриманні права власності, тому вони і надалі виконуватимуть свої зобов'язання щодо сплати лізингових платежів відповідно до підписаних графіків, а Товариство отримувати погашення згідно діючих договорів.

Менеджмент Товариства не розглядає можливості ліквідації Товариства, так, як відповідна процедура можлива за позовом кредиторів, але на даний момент Товариство має сталий рух грошових коштів, який дозволяє виконувати свої зобов'язання.

Менеджмент Товариства не розглядає процедуру самоліквідації, так як вона фактично є неможливою в зв'язку з наявністю невиконаних зобов'язань за кредитними договорами та договорами фінансового лізингу.

Оцінюючи умови діяльності Товариства, управлінський персонал дійшов висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, як наслідок може бути неможливим реалізувати Товариством свої активи та погасити зобов'язання за звичайного

перебігу господарської діяльності..

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

4. Основні положення облікової політики

4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка

4.1.1. Фінансові активи

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанія здійснює класифікацію фінансових активів при первісному визнанні, як таких, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

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

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансові інструменти, які утримуються для надходження контрактних грошових потоків і продажу класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові інструменти, які утримуються для інших цілей класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

Компанія проводить рекласифікацію фінансових активів в разі зміни моделі бізнесу або характеристик контрактних грошових потоків.

Всі стандартні операції з купівлі та продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання по покупці активу. До стандартних операцій з купівлі або продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких здійснюється постачання активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає чисті інвестиції в лізинг, іншу дебіторську заборгованість.

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, а у випадку фінансового інструменту, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, збільшується на суму витрат, які прямо відносяться на придбання такого фінансового активу.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації як описано нижче:

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами з встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку: Фінансовими активами Компанії; -- включеними в цю групу, є дебіторська заборгованість, яка відображає чисті інвестиції в лізинг. Після первісного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою вартістю, яка визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням очікуваних кредитних збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної

ставки. Амортизація за ефективною процентною ставкою включена до складу фінансових доходів звіту про сукупний дохід. Очікувані кредитні збитки від знецінення визнаються у складі інших операційних витрат звіту про сукупний дохід.

Припинення визнання

Визнання фінансового активу (або, де це можливо - частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом;
- Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, і при цьому не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій ступеня, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, що збережені Компанією.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по фінансовим активам.

Оцінка збитків від знецінення згідно з МСФЗ (IFRS) 9 по всіх категоріях фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні збитків від знецінення та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і терміни виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення. Розрахунки ОКЗ Компанії є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежності. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, належать такі:

- критерії, які використовуються Компанією для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оцінний резерв під знецінення за фінансовими активами повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповий основі;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вихідних даних;
- визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величину, піддану ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD);

Модифікація фінансових активів

Компанія прагне, у міру можливості, замість звернення стягнення на заставу переглядати умови для фінансових активів, зокрема, з фінансового лізингу. Це може включати продовження договірних строків платежів і узгодження нових умов лізингу. Компанія постійно аналізує модифіковані договори з тим, щоб переконатися в дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

Облік модифікації, що не призводить до припинення визнання фінансових активів.

Якщо договірні умови суттєво не змінюються, модифікація фінансових інструментів (лізинг) призводить до перегляду ефективної процентної ставки на основі поточної балансової вартості і змінених майбутніх грошових потоків.

Облік модифікації, що призводить до припинення визнання фінансових активів.

Істотні зміни договірних умов призводять до припинення визнання фінансового активу і визнання нового активу за справедливою вартістю. Суттєвими змінами умов вважаються наступні:

- Зміна валюти, в якій деноміновані грошові потоки;
- Консолідація або поділ декількох фінансових інструментів.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Компанія на основі зміни грошових потоків за інструментом, дискontованих за первісною ефективною процентною ставкою, визнає прибуток або збиток від модифікації фінансових активів.

4.1.2. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання і оцінка

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ, заборгованість за борговими цінними паперами та кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації, як зазначено нижче:

Кредити та позики

Після первісного визнання кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в звіті про сукупний дохід при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація за ефективною процентною ставкою включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термін його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про сукупний дохід.

Модифікація фінансових зобов'язань

Облік модифікації, що не призводить до припинення визнання фінансових зобов'язань.

Якщо договірні умови суттєво не змінюються, модифікація фінансових інструментів призводить до перегляду ефективної процентної ставки на основі поточної балансової вартості і змінених майбутніх грошових потоків.

Облік модифікації, що призводить до припинення визнання фінансових зобов'язань.

Істотні зміни договірних умов призводять до припинення визнання фінансового зобов'язання та визнання нового зобов'язання за справедливою вартістю. Суттєвими змінами умов вважаються наступні:

- Зміна валюти, в якій деноміновані грошові потоки;
- Консолідація або поділ декількох фінансових інструментів;
- Поточна вартість грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтована за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється як мінімум на 10% від балансової вартості фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Компанія повинна мати доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або продати його іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі наявності активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відповідну суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Облік наявності та руху грошових коштів, які знаходяться на рахунках в банках, і які можуть бути використані для поточних операцій ведеться на рахунку 31 «Рахунки в банках». Аналітичний облік ведеться за видами рахунків, відкритих у банківських установах у розрізі валют. Кошти обліковуються за справедливою вартістю.

4.3. Оренда

Договори оренди класифікуються як фінансова або операційна оренда. У випадку коли за умовами договору всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт, передаються орендарю, договір класифікується як фінансова оренда. Усі інші договори оренди класифікуються як операційна оренда. Об'єктом обліку є окремих договір, який укладається на кожний об'єкт оренди.

Фінансова оренда - Компанія в ролі орендодавця

Компанія відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестицій в оренду на дату початку оренди. Фінансовий дохід обчислюється за схемою, що відображає сталу періодичну ставку прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати включаються в первісну оцінку чистих інвестицій в оренду..

У момент укладення договору Компанія повинна оцінити, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. Стосовно до договору, який в цілому є договором оренди або окремі компоненти якого є договором оренди, організація повинна враховувати кожен компонент оренди в рамках договору в якості оренди окремо від компонентів договору, які не є орендою, за винятком випадків, коли організація застосовує спрощення практичного характеру. Якщо договір містить компонент оренди і один або кілька додаткових компонентів, які є або не є орендою, орендодавець повинен розподіляти відшкодування за договором, використовуючи МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями».

Дата початку дії оренди

Датою початку дії оренди вважається дата більш рання з двох дат: дати укладення договору оренди та дати прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо основних умов оренди. З метою даного визначення умовне зобов'язання повинно бути оформлено в письмовому вигляді, підписано зацікавленими в угоді сторонами і має описувати суттєві умови угоди.

Дата початку оренди

Датою початку оренди вважається дата коли орендодавець надає базовий актив для використання орендарем. Це дата первісного визнання оренди.

Чисті інвестиції в оренду / фінансові доходи від оренди

Чисті інвестиції в оренду розраховуються як валова інвестиція в оренду, дисконтована за припустимою ставкою відсотка в оренді.. Валова інвестиція в оренду розраховується як сума орендних платежів до отримання орендодавцем за договором фінансової оренди і негарантованої ліквідаційної вартості, яка належить орендодавцю.

Припустима ставка відсотка, закладена в договорі оренди, являє собою відсоткову ставку, при використанні якої теперішня вартість орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює сумі справедливої вартості базового активу і первісних прямих витрат орендодавця.

Різниця між сумою валових інвестицій в оренду і сумою чистих інвестицій в оренду є незаробленим фінансовим доходом. Орендодавець повинен визнавати фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну ставку прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Первісні прямі витрати, відмінні від тих, які несуть орендодавці, які є виробниками або дилерами, включаються в первісну оцінку чистих інвестицій в оренду і зменшують суму доходу, визнаного протягом терміну оренди. Припустима ставка відсотка, закладена в договорі оренди, визначається таким чином, щоб первісні прямі витрати автоматично включалися в чисту інвестицію в оренду; необхідність їх окремого визнання відсутня.

Компанія починає нараховувати процентний дохід з дати початку оренди.

Платежі, отримані Компанією від орендарів, відображаються як аванси, отримані від орендарів (окремим рядком у складі зобов'язань), до дати початку оренди та визнання чистих інвестицій в оренду, скоригованих на суми платежів, отриманих від орендарів.

Будь-які авансові платежі постачальникам відображаються як авансові платежі постачальникам за орендними операціями.

Активи, придбані для передачі в оренди

До об'єктів, придбаним з метою передачі в оренду, відносяться придбані активи, що підлягають передачі орендарю, але передача яких не була завершена за станом на звітну дату. Активи відображаються за найменшою з двох величин: фактичної собівартості і чистої вартості реалізації.

Об'єкти оренди, вилучені за неплатежі

До об'єктів оренди, вилученим за неплатежі, зазвичай відносять активи, у володіння якими вступає у відповідності з припиненням дії договору через невиконання зобов'язань орендарем. Основними видами активів є легкові та вантажні автомобілі, а також інше обладнання. Коли вилучає майно відповідно до припиненим орендним договором, актив підлягає оцінці за найменшою з двох величин:

- собівартості і
- чистої вартості продажу.

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

Компанія під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю. Компоненти договору оренди, що не є орендою не включаються до складу Активу у формі права користування.

Після дати початку оренди Компанія на щомісячній основі визнає амортизацію активу в формі права користування за прямолінійним методом і окремо визнає відсотки за зобов'язанням по оренді.

Дата початку оренди Компанія обирає більш ранню з двох дат: дата, передбаченої в договорі оренди або дата на яку орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

Строк оренди починається на дату початку оренди та визначається на цю дату як такий, що не підлягає достроковому припиненню оренди. При визначенні загального періоду, що не підлягає достроковому припиненню, Компанія сумує первинний період або період що залишився до кінця строку первинного договору (для вже існуючих договорів) та ще один аналогічний період оренди.

Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, а отже не може бути легко визначена, Компанія розраховує згідно вартості залучення коштів державою через механізм ОВДП.

Активи у формі права користування

Компанія спочатку оцінює за первісною вартістю, яка включає в себе наступне: величину первісної оцінки зобов'язання з оренди; орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця; будь-які початкові прямі витрати, понесені Компанією; оцінку витрат, які будуть понесені Компанією при демонтажі і переміщенні базового активу або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди.

Компанія здійснює подальшу оцінку активу в формі права користування з використанням моделі обліку за первісною вартістю, подальша оцінка активу в формі права користування здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Актив у формі права користування, амортизується протягом терміну оренди.

На кінець кожного звітного періоду Компанія застосовує вимоги МСФЗ (IFRS) 36 «Зменшення корисності активів» відносно знецінення активів у формі права користування. У разі наявності таких ознак Компанія визнає збиток від знецінення, якщо сума очікуваного відшкодування менше, ніж балансова вартість. Після того, як визнано збиток від знецінення, скоригована балансова вартість активу в формі права користування стає новою базою для амортизації.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Компанія спочатку оцінює зобов'язання з оренди по теперішній вартості орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди.

В подальшому, зобов'язання з оренди Компанія враховує за амортизованою вартістю. Зобов'язання по оренді збільшується на суму, яка нараховується за незмінною періодичною ставкою дисконтування на залишок зобов'язання щодо оренди. Зобов'язання з оренди зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Компанія переоцінює зобов'язання по оренді в разі модифікації договору оренди. Компанія переоцінює орендні платежі в разі зміни будь-якого з наступних умов: термін оренди; оцінка наявності достатньої впевненості в тому, що Компанія виконає опціон на покупку базового активу; суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості; майбутні орендні платежі в результаті зміни індексу або ставки; фіксовані орендні платежі.

Компанія використовує переглянуту ставку дисконтування в разі переоцінки орендних платежів для відображення зміни терміну оренди або переглянутої оцінки опціону на покупку. Компанія використовує первинну ставку дисконтування в разі, якщо орендні платежі переоцінюються в результаті зміни сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості, і платежів, які залежать від індексу або ставки, за винятком випадків, коли ця ставка є плаваючою процентною ставкою.

Коли Компанія переоцінює зобов'язання по оренді, проводяться також коригування активу в формі права користування. Однак, якщо балансова вартість активу в формі права користування зменшується до нуля, Компанія визнає величину переоцінки у прибутку або збитку.

Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця

Оренда активів, при якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда.

Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на доходи протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних доходів

4.4. Запаси

До запасів належать, в основному, активи, що були вилучені (поверненні) за договорами фінансової оренди та не реалізовані або не передані в оренду, активи, придбані для передачі в фінансову оренду, а також запасні частини, паливні матеріали та інше.

Компанія оцінює вилучені (повернуті) активи за договорами фінансової оренди за найменшою з вартостей: собівартістю, яка дорівнює сумі непогашеної заборгованості по основному боргу згідно графіка, включаючи прострочену заборгованість, або чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації визначається як попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу. При оцінці чистої вартості реалізації Компанія використовує допущення для оцінки ринкової вартості в залежності від виду оцінюваного активу.

Активи, придбані для передачі в фінансову оренду

В ході звичайної діяльності Компанія купує активи для подальшої передачі в оренду. Компанія визнає витрати, пов'язані з придбанням активів, призначених для передачі в лізинг, як «Активи, призначені для передачі в оренду». Ці витрати накопичуються доти, поки актив не буде готовим для передачі в оренду, а потім передається орендарю. Розрахунки по активам, придбаним для передачі в оренду, визнаються тоді, коли Компанія має зобов'язання в результаті минулих подій, і існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання потрібне буде зменшення ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, а суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Первісна вартість активу для передачі в оренду оцінюється за собівартістю за вирахуванням ПДВ.

Актив, придбаний для передачі в оренду, вважається, як правило, замінним і виділеним по конкретних договорах оренди. Вартість таких активів враховується за допомогою методу специфічної ідентифікації їх індивідуальних вартостей.

Інші запаси

Одиницею обліку інших запасів, що призначені для забезпечення потреб підприємства в рамках звичайної діяльності (загально-офісні, маркетингові та інші) є окреме найменування. Однорідні по суті та призначенню запаси можуть бути згруповані в групу.

Вартість інших запасів враховується за допомогою середньозваженого методу.

Активи які не відповідають визначенню запасів та використовуються менше 1 року підлягають відображенню в складі інших оборотних активів.

4.5. Податки

Поточний податок на прибуток

Поточні витрати з податку на прибуток розраховуються відповідно до податкового законодавства України.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний період оцінюються в сумі, що передбачена до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам. Ставки податків і податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і закони, прийняті або фактично прийняті в Україні.

Відстрочений податок

Відстрочене податкове зобов'язання визнається для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком відстроченого податкового зобов'язання, що виникає за первісного визнання гудвілу або початкового визнання активу або зобов'язання у операції, яка не є об'єднанням бізнесу та на момент здійснення операції не впливає на оподатковуваний прибуток (податкові збитки).

Відстрочений податковий актив слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, у тій мірі, в якій існує певна вірогідність отримання оподаткованого прибутку, у взаємозалік якого можна використати тимчасову різницю, що підлягає оподаткуванню. В разі низької ймовірності реалізації відкладеного податкового активу Компанія не визнає його у своїй звітності.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються з використанням податкових ставок, які, як очікується, матимуть вплив на дату реалізації активу або погашення зобов'язань відповідно до вимог законодавства, чинних або фактично прийнятих на звітну дату.

4.6. Основні засоби

Основні засоби відображаються за історичною (фактичною) вартістю, без урахування витрат на поточне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Така вартість включає в себе витрати, пов'язані із заміною частини обладнання, які визнаються за фактом використання, якщо вони відповідають критеріям визнання. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет знецінення в разі

виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість цього активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати.

Одиницею обліку основних засобів є інвентарний об'єкт.

Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом на щомісячній основі протягом строку корисного використання. Строк корисного використання об'єкту визначається його станом і технічними характеристиками та затверджується під час вводу в експлуатацію.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного періоду і коригуються в міру необхідності.

Витрати на ремонт і реконструкцію відносяться на витрати по мірі їх здійснення і включаються до складу інших операційних витрат, за винятком випадків, коли вони підлягають капіталізації.

Вартість необоротних матеріальних активів вартістю менше 10 тис грн. за одиницю відображається в звіті про сукупний дохід на дату придбання в складі витрат.

Ліквідаційна вартість основних засобів як правило дорівнює нулю. У виключних випадках, якщо для основного засобу існує активний ринок і очікується припинення визнання основного засобу до вичерпання його економічних вигід, окремим розпорядчим документом може бути встановлено ліквідаційну вартість ОЗ.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію.

Амортизацію основних засобів припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу), або на дату, з якої припиняють визнання активу.

4.7. Поточні забезпечення

Резерв визнається за наявності у Компанії юридичного або конструктивного зобов'язання перед третьою стороною, коли воно піддається достовірній оцінці і, швидше за все, призведе до відтоку: ресурсів, не очікуючи щонайменше еквівалентного компенсуючого зобов'язання від тієї ж третьої сторони. Якщо сума або дата врегулювання не може бути достовірно визначена, то зобов'язання вважається умовним і розкривається у складі позабалансових зобов'язань.

Переоцінка сформованих раніше забезпечень та резервів здійснюється в кінці фінансового року.

4.8. Умовні зобов'язання та умовні активи

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, при цьому інформація про них розкривається в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

4.9. Доходи і витрати

4.9.1. Облік доходів

Дохід визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Компанія отримає економічні вигоди, якщо дохід може бути достовірно оцінений.

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, що оцінюються за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Під час

розрахунку ефективної ставки відсотка суб'єкт господарювання оцінює очікувані грошові потоки шляхом урахування всіх умов договору за фінансовим інструментом (наприклад, щодо опціонів на дострокове погашення, пролонгацію, виконання та аналогічних опціонів), але не враховує очікуваних кредитних збитків.

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

Комісійні доходи

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь в переговорах по здійсненню операції від імені третьої сторони, визнаються після завершення такої операції.

4.9.2. Облік витрат

Компанія визнає витрати тоді, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язання, які можна достовірно оцінити.

Компанія визнає витрати в періоді визнання доходів, для отримання яких вони були понесені.

Якщо витрати не пов'язані з отриманням доходу, Компанія визнає такі витрати витратами періоду, у якому вони були понесені. Компанія відображає витрати в обліку одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Компанія обліковує витрати за принципом нарахування та відповідності доходів і витрат, тому витрати визнаються не залежно від дати надходження або перерахування грошових коштів та отримання первинних документів.

Витратами звітного періоду визнаються наступні види витрат:

- собівартість реалізованої продукції (товарів, послуг);
- адміністративні витрати - загальногосподарські витрати, направлені на обслуговування і управління Компанією: оплата праці, додаткові виплати та соціальні витрати щодо адміністративного персоналу, витрати пов'язані з організацією робочих місць адміністративного персоналу (оренда приміщення, офісне обладнання, зв'язок та інші), витрати на професійні послуги (аудит, оцінка, юридичні, консультаційні), інші адміністративні витрати;
- витрати на збут - витрати, пов'язані з реалізацією (збутом) послуги фінансового лізингу: оплата праці і відрядження працівників департаментів продаж та маркетингового, витрати пов'язані з організацією робочих місць таким працівникам (оренда приміщення, офісне обладнання, зв'язок та інші), реклама, виплати агентам, інші витрати пов'язані із збутом;
- інші операційні витрати – операційна курсова різниця, собівартість реалізованих виробничих запасів (необоротних активів утримуваних для продажу або інших запасів), нарахування резерву очікуваних кредитних збитків, резерву знецінення дебіторської заборгованості та авансів виданих, списання безнадійної заборгованості у разі недостатності суми нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків, втрати операційної діяльності Компанії від зміни курсу гривні до іноземної валюти, нестачі грошових коштів і інших цінностей, втрат від псування цінностей, визнані штрафи, пені, неустойки, інші економічні санкції за невиконання Компанією законодавства та умов договорів, витрати на страхування переданих об'єктів лізингу, інші витрати, пов'язані з операційною діяльністю;
- фінансові витрати - витрати, пов'язані з нарахуванням, відсотків за користування кредитами, фінансові витрати по операціям з облігаціями, інші фінансові витрати
- інші витрати.

Витрати майбутніх періодів знаходять відображення у складі витрат періоду щомісячно на прямолінійній основі в момент їх визнання.

Витрати на персонал

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками. Компанія згідно із законодавством України здійснює перерахування єдиного

соціального внеску, який визнається витратами у міру його здійснення. У складі витрат на персонал відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Компанія не має жодних інших зобов'язань за виплатами після виходу на пенсію працівників або інших істотних виплат, що потребують нарахування.

4.10. Відсотки за позиками

Відсотки за позиками визнаються витратами в періоді їх нарахування. Відсотки за позиками складаються з процентних платежів та інших витрат, які несе Компанія при отриманні позик.

4.11. Перерахунок іноземної валюти

Функціональною валютою Компанії та валютою представлення фінансової звітності Компанії є українська гривня (далі - «грн.»). Операції в інших, відмінних від функціональної валюти (гривні), валютах вважаються операціями в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (далі - «НБУ»), що діяли на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсами НБУ, що діяли на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у складі операційних витрат/доходів періоду. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, відображається за курсами НБУ, що діяли на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображається за курсами НБУ, що діяли на дату визначення справедливої вартості..

4.12. Страхові виплати

Компанія страхує всі об'єкти за договорами фінансової оренди у страхових компаніях. Договір страхування діє протягом 12 місяців з моменту укладання. Компанія здійснює оплату страхових послуг в момент укладання договору страхування і визнає витрати зі страхування рівномірно протягом строку дії договору страхування в складі інших операційних витрат. Страхові витрати майбутніх періодів визнаються у складі інших активів до моменту визнання витрат. Орендатори компенсують Компанії страхові виплати у складі орендних платежів відповідно до графіку, узгодженого в договорі.

4.13. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ

МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик. Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової

звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання. Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін. Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”

Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно. Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки. Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13). Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен: а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з: і) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату. Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату. Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове

становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестраховування;
- утримуваних ним договорів перестраховування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента" (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента". Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";
- Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо

право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2)

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

У фінансовій звітності Товариство за звітний період, що закінчився 31.12.2023 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

5. Суттєві облікові судження, оцінки і допущення

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво використовувало свої судження і робило оцінки щодо визначення сум, визнаних у фінансовій звітності. Нижче представлені найбільш суттєві випадки використання суджень та оцінок.

Визнання відстроченого податкового активу

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, що відшкодовується шляхом майбутніх відрахувань з оподаткованого прибутку, і відображається в звіті про фінансовий стан. Відкладені податкові активи відображаються в тій мірі, в якій реалізація відповідної податкової пільги є ймовірною. Суми майбутніх оподатковуваних прибутків та податкових пільг, ймовірних в майбутньому, засновані на очікуваннях керівництва, які вважаються обґрунтованими в обставинах, що склалися.

Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох вартостей: собівартістю чи чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки — це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строку дії фінансового інструмента. Сума нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків заснована на очікуваннях керівництва, які вважаються обґрунтованими інформацією про минулі події та прогнозами майбутніх економічних умов.

Суттєві облікові судження

Класифікація лізингу як фінансового лізингу

Деякі договори лізингу, укладені Компанією, мають характеристики як фінансового, так і операційного лізингу. В такому випадку для класифікації лізингу як фінансового або операційного на дату виникнення лізингу необхідні судження керівництва.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2022 року грошові кошти та їх еквіваленти були представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти в банках	12 458	32 774
Всього	12 458	32 774

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти та їх еквіваленти у сумі 12 458 тис. грн. виражені в українських гривнях та на 31 грудня 2022 грошові кошти становили 32 774 тис. грн виражені в українських гривнях.

7. Чисті інвестиції в оренду

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року чисті інвестиції в оренду представлені наступним чином:

Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА»
Звіт про фінансовий стан



Станом на 31 грудня 2023 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Валові інвестиції в оренду	816 552	1 700 431
Незароблені фінансові доходи	(27 269)	(205 925)
Чисті інвестиції в оренду до формування резерву	789 283	1 494 506
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в оренду	(293 769)	(261 692)
Чисті інвестиції в оренду	495 514	1 232 814

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в оренду станом на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в оренду	0	79 909	615 717	54 755	66 171		816 552
Незароблені фінансові доходи	0	(46)	(14 065)	(7 521)	(5 637)		(27 269)
Чисті інвестиції в оренду до формування резерву	0	79 863	601 652	47 234	60 534	0	789 283

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в оренду станом на 31 грудня 2022 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в оренду	570 235	950 371	137 204	36 332	6 289		1 700 431
Незароблені фінансові доходи	(37 575)	(127 046)	(27 767)	(11 470)	(2 067)		(205 925)
Чисті інвестиції в оренду до формування резерву	532 660	823 325	109 437	24 862	4 222	0	1 494 506

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року чисті інвестиції в оренду підлягали виплаті Компанії в наступних валютах:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Долар США	28 001	79 739
Українська гривня	380 435	981 904
Євро	87 078	171 171
Чисті інвестиції в оренду	495 514	1 232 814

Рух резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в оренду за 2023 рік та за 2022 рік представлено нижче:

	2022 рік	2021 рік
На 01 січня	50 770	50 770
Нараховано/(сторновано) за рік, нетто	32 076	210 922
Рекласифіковано	-	-
На 31 грудня	293 768	261 692

Компанія надає в фінансовий лізинг різні види транспортних засобів. 4% або 32 113 тис. грн. % або 45 448 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 3% або 45 448 тис. грн).

Протягом 2023 року та 2022 року негарантована ліквідаційна вартість, нарахована на користь Компанії відсутня.

Протягом 2023 року та 2022 року непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки Компанії відсутні.

8. Торгова та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року торгова та інша дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Аванси, сплачені за покупку транспортних засобів	4 345	6 274
Аванси, сплачені за страхування	-	-
Заборгованість по нарахованих відсотках (на залишок на рахунку)	111	111
Заборгованість постачальників послуг та товарів	223	355
Інша поточна дебіторська заборгованість	70	89
Всього торгова та інша дебіторська заборгованість	4 749	6 829

9. Запаси

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

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Транспортні засоби утримувані для цілей передачі в лізинг	1 414	1 414
Запасні частини	103	101
Паливо	23	23
Інші запаси	1	45
Всього запаси	1 541	1 583

10. Основні засоби

Рух основних засобів за 2023 рік представлений наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2022 року	3 756	8 214	11 970
Надійшло за рік	-	-	-
Вибуло за рік	(1 331)	-	(1 331)
На 31 грудня 2023 року	2 425	8 214	10 639
<i>Амортизація:</i>			
На 01 січня 2023 року	2 437	5 338	7 775
Нараховано за рік	599	1 353	1 952
Вибуло за рік	(1 012)	-	(1 012)
На 31 грудня 2023 року	2 024	6 691	8 715
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2022 року	1 319	2 876	4 195
На 31 грудня 2023 року	401	1 523	1 924

Рух основних засобів за 2022 рік представлений наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2021 року	3 465	10 575	14 040
Надійшло за рік	517	-	517
Вибуло за рік	(226)	(2 361)	(2 587)
На 31 грудня 2022 року	3 756	8 214	11 970
<i>Амортизація:</i>			
На 01 січня 2022 року	1 744	4 355	6 099
Нараховано за рік	850	1 847	2 697

Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА»
Звіт про фінансовий стан



Станом на 31 грудня 2023 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Вибуло за рік	(157)	(864)	(1 021)
На 31 грудня 2022 року	2 437	5 338	7 775
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2021 року	1 721	6 220	7 941
На 31 грудня 2022 року	1 319	2 876	4 195

Протягом 2023 року Компанія визнала дохід від операційної оренди у розмірі 0 тис. грн. (96 тис. грн. у 2022 році) (Примітка 19).

Станом на 31 грудня 2023 року сума повністю амортизованих основних засобів складала 1 312 тис. грн.

11. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за 2023 рік представлений наступним чином:

	Програмне забезпечення	
<i>Первісна вартість:</i>		
На 31 грудня 2022 року		2 594
Надійшло за рік		62
Вибуло за рік		(322)
На 31 грудня 2023 року		2 334
<i>Амортизація:</i>		
На 31 грудня 2022 року		1 654
Нараховано за рік		178
Вибуло за рік		(295)
На 31 грудня 2023 року		1 537
<i>Балансова вартість</i>		
На 31 грудня 2022 року		940
На 31 грудня 2023 року		797

Рух нематеріальних активів за 2022 рік представлений наступним чином:

	Програмне забезпечення	
<i>Первісна вартість:</i>		
На 31 грудня 2021 року		2 594
Надійшло за рік		-
Вибуло за рік		-
На 31 грудня 2022 року		2 594
<i>Амортизація:</i>		
На 31 грудня 2021 року		1 239
Нараховано за рік		415
Вибуло за рік		-
На 31 грудня 2022 року		1 654
<i>Балансова вартість</i>		
На 31 грудня 2021 року		1 355
На 31 грудня 2022 року		940

12. Кредити

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року були представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Забезпечені довгострокові кредити банків	3 010	263 748
Забезпечені короткострокові кредити банків	0	10 702
Поточна частина довгострокових зобов'язань	335 903	803 929

Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА»
Звіт про фінансовий стан



Станом на 31 грудня 2023 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Всього	338 913	1 078 379
Забезпечені довгострокові кредити банків в українських гривнях	173 272	769 642
Забезпечені довгострокові кредити банків в доларах США	8 270	85 425
Забезпечені довгострокові кредити банків в євро	157 371	223 312
Всього	338 913	1 078 379
Заборгованість за нарахованими відсотками	32 386	17 620
Всього запозичення	371 299	1 095 999

Станом на 31 грудня 2023 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 12,14 % річних (строк погашення – 2024 - 2027 роки), по кредитах в доларах США – 3,98% річних (строк погашення – 2024-2025 роки), по кредитах в євро 4,40% річних (строк погашення – 2024-2025 роки)

Станом на 31 грудня 2022 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 12,79 % річних (строк погашення – 2023 - 2026 роки), по кредитах в доларах США – 4,06% річних (строк погашення – 2022-2025 роки), по кредитах в євро 4,10% річних (строк погашення – 2023-2024 роки)

Після первісного визнання кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Компанія залучає кредити на ринкових умовах та ефективна процентна ставка відповідає договірній, крім того, відсутні премії або дисконти при первісному визнанні, тому кредитні зобов'язання відображаються за номінальною вартістю.

Рух по запозиченнях від фінансових установ протягом 2023 року та 2022 року був представлений наступним чином:

12.1 Отримання та погашення позик:

	2023 рік	2022 рік
Станом на 01 січня	1 078 379	1 350 396
Отримано за рік	467	239 692
Погашено за рік	(754 027)	(583 302)
Курсові різниці	(14 095)	(71 593)
Станом на 31 грудня	338 913	1 078 379

12.2 Нарахування та сплата відсотків:

	2023 рік	2022 рік
Станом на 01 січня	17 620	12 382
Нараховано за рік	67 632	142 065
Погашено за рік	(53 693)	(137 432)
Курсові різниці	828	605
Станом на 31 грудня	32 386	17 620

12.3 Строк погашення кредитів та позик:

	2023 рік	2022 рік
До 1 року	335 903	814 631
Від 1 до 5 років	3 010	263 748
Більше 5 років	-	-
Всього	338 913	1 078 379

12.4 Забезпечення запозичень

Зобов'язання за кредитними договорами забезпечені транспортними засобами, що належать Компанії, та майновими правами за лізинговими договорами. Будь-яких інших обмежень за кредитними договорами Компанія не має.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року активи, що були заставлені як забезпечення запозичень від фінансових установ, представлені наступним чином:



	2023 рік	2022 рік
Застава перед Банком	1 372 296	2 690 800
Транспортні засоби	818 099	1 617 706
Майнові права за лізинговими договорами	554 198	1 073 094
Застава перед Фінансовою установою	278 074	278 074
Майнові права за лізинговими договорами	278 074	278 074
Всього	1 650 370	2 968 874

транспортні засоби, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі заставної вартості 442 939 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року: 892 244 тис. грн.);

легкові автомобілі, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі заставної вартості 90 720 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року: 330 380 тис. грн.);

обладнання, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі заставної вартості - 284 439 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року: 395 082 тис. грн.);

13. Облігації власної емісії

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року заборгованість за виданими облігаціями були представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Облігації власної емісії	34 400	50 564	300 000
Неамортизована премія за облігаціями закритого випуску	73	155	661
Заборгованість за купонами по облігаціям	9 115	1 164	3 474
Всього облігації видані	43 588	51 833	304 135

Компанія у 2023 році здійснила добровільний викуп власних облігацій по Серії А, на суму - 4 025 000 гривень, по Серії В - 11 139 000 гривень та по Серії С - 1 000 000 гривень. Зобов'язання перед Власниками цінних паперів виконані у повному обсязі, враховуючи виплату доходу за період в якому відбувався викуп.

Обсяг облігацій серії А станом на 31.12.2023 року складає 25 000 тис. грн., строк обігу облігацій – 5 років, дата закінчення погашення – 25 грудня 2025 року. Відсоткова ставка за облігаціями серії А на 9-12 відсоткові періоди (29.11.2022 по 27.11.2023) встановлена у розмірі 25 % річних у гривні., на 13-16 відсоткові періоди (28.11.2023 по 25.11.2024) встановлена у розмірі 16 % річних у гривні. Виплата купону повинна відбуватися щоквартально. Виплата купонного доходу такому власнику в 2023 році не здійснювалася відповідно до вимог законодавства, а саме: пп. 1 п. 1 Постанови КМУ № 187 від 03.03.2022 року «Про забезпечення захисту національних інтересів за майбутніми позовами держави Україна у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації» встановлено мораторій (заборону) на виконання, у тому числі в примусовому порядку, грошових та інших зобов'язань, кредиторами (стягувачами) за якими є Російська Федерація або такі особи (далі - особи, пов'язані з державою-агресором).

Обсяг облігацій серії В станом на 31.12.2023 року складає 9 400 тис. грн., строк обігу облігацій – 5 років, дата закінчення погашення – 25 лютого 2026 року. Відсоткова ставка за облігаціями серії В Відсоткова ставка за облігаціями серії В на 9-12 відсоткові періоди (30.01.2023 по 28.01.2024) встановлена у розмірі 25 % річних у гривні., на 13-16 відсоткові періоди (29.01.2024 по 26.01.2025) встановлена у розмірі 15 % річних у гривні. Виплата купону повинна відбуватися щоквартально. Виплата купонного доходу такому власнику в 2023 році не здійснювалася відповідно до вимог законодавства, а саме: пп. 1 п. 1 Постанови КМУ № 187 від 03.03.2022 року «Про забезпечення захисту національних інтересів за майбутніми позовами держави Україна у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації» встановлено мораторій (заборону) на виконання, у тому числі в примусовому порядку, грошових та інших зобов'язань, кредиторами (стягувачами) за якими є Російська Федерація або такі особи (далі - особи, пов'язані з державою-агресором).

В березні 2023 року ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» було здійснено достроковий викуп облігацій серії С у всіх їх власників. Товариство вчасно та в повному обсязі виконало свої зобов'язання перед власниками облігацій щодо сплати відсотків за період володіння ними цінними паперами Товариства.

Станом на 31 грудня 2023 року заборгованість за випущеними облігаціями складає 34 473 тис. грн.

Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА»
Звіт про фінансовий стан



Станом на 31 грудня 2023 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Валюта	Номінальна вартість	Кількість, шт.	Об'єм емісії, тис. грн.	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 31.12.2023 року
Серія А	24.12.2020	25.12.2025	гривня	1 000	25 000	25 000	16,00%	25 019
Серія В	24.02.2021	26.01.2026	гривня	1 000	9 400	9 400	25,00%	9 454
Всього								34 473

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість за випущеними облігаціями складає 50 719 тис. грн.

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Валюта	Номінальна вартість	Кількість, шт.	Об'єм емісії, тис. грн.	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 31.12.2022 року
Серія А	24.12.2020	25.12.2025	гривня	1 000	29 025	29 025	25,00%	29 056
Серія В	24.02.2021	26.01.2026	гривня	1 000	20 539	20 539	14,00%	20 662
Серія С	13.04.2021	26.03.2026	гривня	1 000	1 000	1 000	15,00%	1 001
Всього								50 719

Рух по розміщеним облігаціям протягом 2023 та 2022 був представлений наступним чином:

13.1. Розміщення та погашення облігацій:

	2023 рік	2022 рік
Станом на 01 січня	50 719	300 661
Розміщено за рік		
Погашено за рік	(16 246)	(249 942)
Станом на 31 грудня	34 473	50 719

13.2. Нарахування та сплата купонів:

	2023 рік	2022 рік
Станом на 01 січня	1 164	3 474
Нараховано за рік	8 539	31 458
Погашено за рік	(588)	(33 768)
Станом на 31 грудня	9 115	1 164

14. Поточні забезпечення

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року поточні забезпечення представлені резервом на невикористані відпустки, матеріального заохочення за результатами року, послуги аудиту та резерви витрат на ремонт власних авто, рух по якому за 2023 рік та за 2022 рік представлений наступним чином:

	Резерв невикористаних відпусток	Резерв матеріального заохочення	Резерв аудит	Резерви на ремонт власних авто та інші	Всього
На 01 січня 2022 року	4 376	13 742	400	44	18 562
Нараховано за рік	3 459	499	500	51	4 509
Використано за рік	(3 337)	(4 124)		(48)	(7 509)
Сторновано за рік		(9 618)	(160)	(6)	(9 784)
На 31 грудня 2022 року	4 498	499	740	41	5 778
Нараховано за рік	1 199	-	300	-	1 499
Використано за рік	(3 742)	-	(474)	-	(4 216)
Сторновано за рік	(303)	(499)	(266)	(41)	(1 109)
На 31 грудня 2023 року	1 652	-	300	-	1 952

Резерв невикористаних відпусток являє собою потенційне зменшення економічних вигід, пов'язаних із зобов'язаннями Компанії перед працівниками відповідно до трудового законодавства України.



15. Торгова та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року торгова та інша кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Поточна кредиторська заборгованість за договорами поставки об'єктів лізингу	-	243
Аванси, отримані по операційній оренді	-	-
Заборгованість за ПДВ та іншими податками	57	2 711
Інша поточна кредиторська заборгованість	16 883	3 124
Всього торгова та інша кредиторська заборгованість	16 940	6 078

16. Статутний капітал

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал, резервний капітал та нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Компанія була зареєстрована 21 лютого 2006 року. Статутний капітал Компанії становить 584 390 тисяч гривень. Учасником Компанії є ЕЙ Бі ЕЙЧ ЮКРЕЙН ЛІМІТЕД (ABN UKRAINE LIMITED), якому належить 100% статутного капіталу (на 31.12.2023 належало 584 390 тис. грн. або 100%).

Адреса ЕЙ Бі ЕЙЧ ЮКРЕЙН ЛІМІТЕД (ABN UKRAINE LIMITED): 2064, Кіпр, Нікосія вул. Візантію, 5, Спирідіс Тауер Строволос. Реєстраційний номер - 167526.

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є Фрідман Михайло – непрямий вирішальний вплив 32,8632%, Андрій Миколайович Косога – непрямий вирішальний вплив 40,9614 %.

14.03.2022 року відбулись зміни у складі акціонерів ABN Holdings S.A., що є власником істотної участі у Товаристві, передача акціонерами ABN Holdings S.A. Германом Ханом та Олексієм Кузьмічовим своїх часток (відповідно 20,9659% та 16,3239%) на користь Андрія Косога, у зв'язку із чим частка Андрія Косога у статутному капіталі ABN Holdings S.A. була збільшена з 3,6716% до 40,9614% та відповідно змінилися власники істотної участі Товариства, а саме: Герман Хан та Олексій Кузьмічов вибули зі складу власників істотної участі, а Андрій Косога набув статусу власника істотної участі в Товаристві. Зазначені зміни були проведені без будь-яких попередніх консультацій, інформування чи погодження з Товариством.

У відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України № 93 від 04.05.2022 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 та врегулювання деяких питань у діяльності надавачів фінансових послуг» було отримано Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ № 21/930 від 22.07.2022 року, згідно з яким право брати участь в управлінні Товариством від імені власників передано довіреній особі - Колгановій М.Ю.

Згідно даного рішення Колгановій Марії Юрївні було передано право брати участь у голосуванні, щодо частки в розмірі 86,2264 % статутного капіталу ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА», яка належить компанії ABN Ukraine Limited (Ей-Бі-Ейч Юкрейн Лімітед, Кіпр), що є пропорційним розміру опосередкованої участі громадян Російської Федерації Фрідмана Михайла (32,8632 %) , Косога Андрія Миколайовича (40,9614 %) та Авена Пьотра Олеговича (12,4018 %) у ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА», на період до припинення чи скасування воєнного стану в Україні.

Але, в зв'язку з тим, що 14.12.2023 Національним банком України було прийнято Рішення №21/2355-рк про анулювання ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, повноваження Колгановій М.Ю. як довіреній особи в частині голосування щодо частки статутного капіталу Товариства, яка належить ABN Ukraine Limited (Ей-Бі-Ейч Юкрейн Лімітед, Кіпр) припинилися, оскільки припинилися посноваження Національного банку України щодо регулювання та нагляду за діяльністю Товариства, на підставі втрати Товариством статусу особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги.

17. Дохід від фінансової оренди

	2023 рік	2022 рік
Дохід від фінансової оренди	149 730	413 078
Інші процентні доходи	-	540
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в оренду	(32 185)	(211 330)



Чистий дохід від фінансової оренди

117 545

202 288

18. Витрати на персонал

Заробітна плата, бонуси та інші виплати

2023 рік

2022 рік

Соціальні відрахування

(25 633)

(51 044)

Резерв невикористаних відпусток

(4 474)

(8 004)

Всього витрати на персонал

(1 199)

(3 458)

(31 306)

(62 506)

19. Інші операційні (витрати) / доходи

Страхові платежі

2023 рік

2022 рік

Інші витрати, пов'язані з обслуговуванням портфелю

(32 536)

(62 187)

Витрати на залучення клієнтів

(2 301)

(4 133)

Професійні послуги

(9)

(279)

Оренда та комунальні послуги

(2 509)

(3 289)

Безповоротна фінансова допомога

(1 407)

(2 827)

Послуги банків

-

(1 000)

Прибуток/(збиток) від купівлі-продажу іноземної валюти

(91)

(229)

Резерв під майбутні витрати

(1 546)

(360)

Витрати на формування резерву під майбутні кредитні збитки

(300)

(547)

Визнані штрафи та пені

-

(5 000)

Інші витрати

(16 095)

(1 346)

Всього інших операційних витрат

(1 346)

(4 593)

Штрафи та пені

2023 рік

2022 рік

Дохід по додатковим лізинговим послугам

15 015

1 064

Дохід від операційної оренди

2 269

1 193

Прибуток / (збиток) від продажу основних засобів, чистий

-

96

Розформування резерву під забезпечення

26

(115)

Інші доходи

1 109

9 779

Всього інших операційних доходів

371

1 624

Всього інших операційних (витрат)/ доходів

18 790

13 641

(39 350)

(70 803)

20. Інші відсоткові витрати

Нараховані відсотки за кредитами та позиками

2023 рік

2022 рік

Нараховані відсотки за облігаціями

(67 632)

(142 065)

Всього

(8 539)

(31 459)

(76 171)

(173 524)

21. Витрати з податку на прибуток

У 2023 році податок на прибуток українських підприємств стягувався в розмірі 18%. Основні складові витрат з податку на прибуток станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року були представлені наступним чином:

Витрати з податку на прибуток

2023 рік

2022 рік

Відстрочені витрати

-

(15 469)

Витрати з податку на прибуток, що вказані в Звіті про сукупний дохід

5 827

38 898

5 827

23 428

Станом на 31 грудня 2023 року відстрочені витрати були пов'язані з наступним:

	31 грудня 2022	Визнано у звіті про сукупний дохід	31 грудня 2023
Основні засоби	(91)	54	(37)



Нематеріальні активи	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в оренду	47 105	5 773	52 878
Резерв під очікувані майбутні кредитні збитки	900	-	900
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	-	-	-
Всього	47 914	5 827	53 741

Узгодження між прибутком / (збитком) до оподаткування, помноженим на встановлені законодавством податкові ставки, і витратами з податку на прибуток станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року було представлено наступним чином:

	2023 рік	2022 рік
Прибуток / (збиток) до оподаткування	(32 590)	(104 309)
Теоретичний вплив за ставкою 18%	5 866	18 776
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню для цілей оподаткування	5 827	23 428
Невідображені податкові збитки	(5 866)	(18 776)
Витрати з податку на прибуток, що вказані в Звіті про сукупний дохід	5 827	23 428

22. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Балансові залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Компанії Групи:		
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-
Кредити банків	-	(709 591)
Інші позики	(143 507)	(132 433)
Зобов'язання по нарахованим процентам	(12 391)	(12 091)
Облігації видані	34 400	34 400

Протягом 2023 року та 2022 року, Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

	2023 рік	2022 рік
Компанії Групи:		
Інші операційні доходи	19 131	30 477
Фінансові доходи	-	207
Інші доходи	-	62
Адміністративні витрати	(15)	(209)
Інші операційні витрати	(34 035)	(107 756)
Фінансові витрати	(32 969)	(104 537)
Виплати ключовому управлінському персоналу	(10 245)	(13 432)
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	(9 241)	(12 671)
Соціальні відрахування	(1 004)	(761)

Протягом 2023 року та 2022 року, Компанія мала такі грошові потоки з пов'язаними сторонами:

	2023 рік	2022 рік
Рух грошових коштів по нарахованим доходам		
Компанії Групи		
-Надходження	-	185

-Видатки	-	-
Рух грошових коштів по кредитах банків		
Компанії Групи		
-Отримання кредитів банків	-	146 765
-Погашення кредитів банків	(392 970)	(460 147)
-Погашення відсотків по кредитах банків	(33 341)	(102 203)
Рух грошових коштів по облігаціях виданих		
Компанії Групи		
-Розміщено облігацій	-	-
-Погашено облігацій	-	-
-Погашення відсотків по облігаціях	-	(4 779)
Інший рух грошових коштів		
Компанії Групи		
-Надходження	-	75
-Виплати	(6)	(3 376)
Інші пов'язані сторони		
-Надходження	-	-
- Виплати	-	-

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року до провідного управлінського персоналу віднесено Дирекцію Компанії.

23. Управління ризиками

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають облігації випущені, кошти кредитних установ, залучені з метою фінансування операційної діяльності Компанії. Основні фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, облігації внутрішньої державної позики, а також чисті інвестиції в оренду.

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, валютний ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування.

Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим відділом Компанії, і інформація про них доводиться до відома директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризиків, як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Компанії.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансової оренди.

Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан

Компанія встановила систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингоодержувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта

Аналіз кредитного ризику на основі очікуваних кредитних збитків за чистими інвестиціями в оренду, торговельною та іншою дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2023 року представлено наступним чином:

Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА»
Звіт про фінансовий стан



Станом на 31 грудня 2023 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	Поточна	Період прострочення			Всього
		Більше 30 днів	Більше 60 днів	Більше 90 днів	
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	1,29%	7,01%	8,84%	48,43%	
Чисті інвестиції в оренду	140 171	20 976	34 632	593 503	789 283
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	-	-	-	0
Резерв під очікувані кредитні збитки	1 812	1 470	3 062	287 425	293 769

Аналіз кредитного ризику на основі очікуваних кредитних збитків за чистими інвестиціями в оренду, торговельною та іншою дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2022 року представлено наступним чином:

	Поточна	Період прострочення			Всього
		Більше 30 днів	Більше 60 днів	Більше 90 днів	
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	1,84%	7,79%	14,25%	31,07%	
Чисті інвестиції в оренду	549 267	115 284	90 564	739 391	1 494 506
Інша поточна дебіторська заборгованість	555	-	-	-	555
Резерв під очікувані кредитні збитки	10 106	8 981	12 907	229 698	261 692

Що стосується чистих інвестицій в оренду, Компанія має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його лізингоодержувачу тільки в кінці терміну лізингу за умови успішного виконання лізингоодержувачем всіх зобов'язань за договорами фінансового лізингу.

Ризики, пов'язані з лізинговим майном, такі як пошкодження, викликані різними причинами, крадіжки та інше, як правило, застраховані за умовами договорів фінансового лізингу.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Компанії забезпечило доступність джерел фінансування з боку банків, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоякісного забезпечення, яке може бути використане для отримання додаткового фінансування у разі необхідності.

Компанія управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років
Запозичення від фінансових установ	338 913	390 253	154 135	236 118
Облігації видані	34 473	45 615	5 395	40 220
Поточна кредиторська заборгованість	513	513	513	
Інші поточні зобов'язання	57 928	57 928	57 928	0
Всього	431 827	494 309	217 971	276 338

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2022 року представлена наступним чином:



	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років
Запозичення від фінансових установ	1 078 379	1 205 697	916 058	289 639
Облігації видані	50 719	59 008	2 563	56 445
Поточна кредиторська заборгованість	4 843	4 843	4 843	
Інші поточні зобов'язання	20 008	20 008	20 008	0
Всього	1 153 949	1 289 556	943 472	346 084

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси. За винятком валютних позицій, Компанія не має значних концентрацій ринкового ризику.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Компанія схильна до впливу коливань валютних курсів на її фінансовий стан та грошові потоки.

Компанія управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.

Компанія здійснює свої операції в гривнях, доларах США та Євро. Діючі ринкові валютні курси іноземних валют до гривні були наступними:

	Євро	Долар США
На 31 грудня 2023 року	42,2079	37,9824
Середній курс за 2023 рік	39,5600	36,5700
На 31 грудня 2022 року	38,9510	36,5686
Середній курс за 2022 рік	33,9954	32,3684

Чисті інвестиції в оренду, кошти в кредитних установах, прострочена дебіторська заборгованість по лізингу і грошові кошти, деноміновані в іноземних валютах, призводять до виникнення валютного ризику.

Згідно з визначенням МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», валютний ризик виникає у зв'язку з тим, що фінансові інструменти деноміновані не в функціональній валюті і носять монетарний характер.

Відповідними змінними ризику є, як правило, не функціональні валюти, в яких деноміновані фінансові інструменти Компанії.

Схильність Компанії до валютного ризику станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

	Євро	Долар США
Грошові кошти на банківських рахунках в іноземній валюті	4	0
Чисті інвестиції в оренду	87 078	28 001
Запозичення від фінансових установ	(157 372)	(8 269)
Всього	(70 290)	19 732

Схильність Компанії до валютного ризику станом на 31 грудня 2022 року представлена наступним чином:

	Євро	Долар США
Грошові кошти на банківських рахунках в іноземній валюті	4	0
Чисті інвестиції в оренду	171 171	79 739
Запозичення від фінансових установ	(223 312)	(85 425)



Всього	(52 137)	(5 686)
---------------	-----------------	----------------

Девальвація української гривні по відношенню до Долара США та Євро станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року впливає на прибуток/(збиток) до оподаткування Компанії як представлено в таблиці нижче. Схильність Компанії до ризиків зміни обмінних курсів інших валют є не суттєвою.

	Зміна валютного курсу	Вплив на прибуток/ (збиток)	
		31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гривня / Євро	+10%	(7 029)	(5 214)
Гривня / Долар США	+10%	1 973	(569)

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року процентні фінансові інструменти Компанії представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інструменти з фіксованою відсотковою ставкою		
Запозичення від фінансових установ	338 913	1 078 379
Інструменти зі змінною відсотковою ставкою		
Запозичення від фінансових установ	-	-

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року чутливість Компанії до зміни відсоткових ставок на 10% та вплив такої зміни на прибуток/(збиток) і капітал Компанії представлена наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
10% збільшення	2 828	11 106
10% зменшення	(2 828)	(11 106)

Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Компанія не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Компанія може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

24. Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають

суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних вхідних даних оцінюється для всієї сукупності оцінки справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2023 року на 31 грудня 2022 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 458	12 458	32 774	32 774
Дебіторська заборгованість, що відображає чисті інвестиції в оренду	495 514	495 514	1 232 814	1 232 814
Торгова та інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Фінансові зобов'язання				
Кредити та позики	387 395	387 395	1 095 999	1 095 999
Заборгованість за борговими цінними паперами	43 588	43 588	51 883	51 883
Торгова та інша кредиторська заборгованість	16 940	16 940	21 696	21 696

Методи оцінки та припущення

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість коштів в кредитних установах, процентних позик, коштів кредитних установ та чистих інвестицій в лізинг оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення

Компанія відносить зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2023 року та 2022 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

За 2023 рік був нарахований резерв на знецінення чистих інвестицій в оренду та торгової та іншої дебіторської заборгованості на суму 32 076 тис. грн., що відповідно призвело до збитку Компанії. (примітки 7).

За 2022 рік було сторновано нараховане раніше знецінення чистих інвестицій в оренду та торгової та іншої дебіторської заборгованості на 210 922 тис. грн., що відповідно збільшило прибуток Компанії у вказаному періоді на аналогічну суму (примітки 7).

25. Управління капіталом

Компанія зареєстрована і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає статутний капітал і нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог. Інвестиції в оренду повністю профінансовані джерелами кредитних установ та внесками Учасників.

26. Умовні та контрактні зобов'язання

26.1. Операційна оренда

Станом на 31 грудня 2023 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія в період менше одного року та в період від 1 до 5 років становила 0,00 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія в період менше одного року та в період від 1 до 5 років становила 0,00 тис. грн.

Компанія не мала доходів від непередбачених орендних платежів протягом 2023 року та протягом 2022 року.

26.2. Податкові ризики

Система оподаткування в Україні все ще перебуває на відносно ранній стадії розвитку і характеризується великою кількістю податків, частими змінами, які можуть проводитися ретроспективно, неоднозначними тлумаченнями та непослідовним застосуванням на державному, регіональному та місцевому рівнях.

З точки зору податкового законодавства України, контролюючі органи мають період до трьох років, щоб знову звернутись до податкових декларацій для подальшого огляду, але в деяких випадках даний термін може бути подовжено. Зміни в податковій системі України можуть мати зворотну силу та впливати на раніше подані Компанією документи і перевірені податкові декларації.

Хоча керівництво Компанії вважає, що Компанія має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань.

26.3. Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Компанія виступає стороною судових позовів і претензій. На думку керівництва ймовірні зобов'язання (при їх наявності), що виникають в результаті таких позовів або претензій не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Компанії в майбутньому.

Компанія є стороною в наступних судових справах:

У кримінальному провадженні №452/3196/20 по обвинуваченню Гришка І.Г. у вчиненні кримінальних правопорушень, передбачених ч. 1 ст. 194 (умисне знищення або пошкодження майна), ч.1 ст. 296 КК України (хуліганство), ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» визнано потерпілим. Ухвалою Самбірського міськрайонного суду Львівської області від 26.04.2024 кримінальне провадження зупинено до розшуку обвинуваченого.

У справі №522/17120/21 розглядається позов Цветкова Є.Г. до ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» про стягнення збитків та моральної шкоди, спричинених внаслідок порушення норм законодавства про працю. Попереднє судове засідання по справі призначено на 28.06.2024. Ймовірність вирішення справи на користь ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» висока.

У справі №922/2523/22 про визнання ПАТ «Харківський підшипниковий завод» банкрутом ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» заявило кредиторські вимоги до боржника у розмірі 30 478 607,46 грн та 5368,00 грн судового збору, які ухвалою Господарського суду Харківської області від 27.04.2023 були прийняті судом. Попереднє судове засідання по справі призначене на 13.06.2024.

У справі №902/158/24 про визнання ТОВ «СІЛЬГОСПЛАН» банкрутом ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» заявило кредиторські вимоги до боржника у розмірі 14 229 853, 53 грн. та судового збору у розмірі 6 056,00 грн. Попереднє судове засідання по справі призначене на 10.06.2024.

У справі №910/1615/24 розглядається позов ФГ «ОЛЕКСАНДРІВСЬКЕ 2020» до ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» про стягнення 6 555 204,81 грн., в якості сплачених лізингових платежів за укладеним сторонами договором фінансового лізингу. Підготовче судове засідання по справі призначене на 25.06.2024. Ймовірність вирішення справи на користь ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» висока.

У справі №910/15115/23 розглядався позов ТОВ «БІРІТ ІМЕНІ ШЕВЧЕНКА» до ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» про розірвання договору фінансового лізингу та стягнення збитків в розмірі 4 647 360,00 грн. Рішенням Господарського суду м. Києва від 12.02.2024 у задоволенні позовних вимог відмовлено у повному обсязі. Не погоджуючись з рішенням суду першої інстанції ТОВ «БІРІТ ІМЕНІ ШЕВЧЕНКА» подало апеляційну скаргу. Постановою Північного апеляційного господарського суду від 07.05.2024 у задоволенні апеляційної скарги відмовлено у повному обсязі, рішення першої інстанції залишено без змін.

У справі №910/12518/23 розглядається позов ТОВ «Західноукраїнська гірничо-хімічна компанія» до Департаменту патрульної поліції про стягнення суми страхового відшкодування у розмірі 2 311 351,16 грн. ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» є третьою особою по справі без самостійних вимог. Підготовче засідання по справі призначене на 29.05.2024.

27. Події після звітного періоду

Вторгнення Росії та війна в Україні

Як зазначено в Примітці 2, 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Широкі занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим і з високим рівнем невизначеності.

Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але доцільно зазначити такі події:

24 лютого 2022 року в Україні у зв'язку з військовою агресією російської федерації Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64 «Про введення воєнного стану в Україні» на території України було введено воєнний стан. У банківській системі введено обмеження на окремі види операцій, включаючи, крім іншого, мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів, крім платежів за придбання життєво важливих товарів.

Компанія обмежила грошові виплати до необхідних. Зокрема, Компанія продовжує податкові платежі до державного бюджету, але здійснює активне управління та контроль видатків грошових коштів з метою заощадження коштів. Компанія продовжує виплати своїм співробітникам, частково з яких залишили місце постійного проживання, але продовжують працювати віддалено. Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу. За оцінками, більше 5 мільйонів громадян були змушені виїхати закордон, і приблизно 9 мільйонів громадян полишили свої звичайні місця проживання. Така значна та неочікувана міграція спричинила значний тиск на трудові колективи компаній. Війна з росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. На дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Компанії та її майбутню фінансову звітність

Після дати балансу відбулися наступні події:

1. Внаслідок військової агресії російської федерації було знищено, викрадено та в окупації 113 об'єктів на загальну суму 143 311,83 тис. грн., що складає 22,76 % від загального лізингового портфелю станом на 30.04.24 року
2. Погашено заборгованість по кредитах на суму 35 885 тис грн по гривневим кредитам та 21 837 тис грн.. по валютним кредитам, а саме 329 тис євро та 218 тис дол. США. За період з 01.01.2024 по 27.05.2024 року нових кредитів та траншів отримано не було.
3. Погашено заборгованість за нарахованими відсотками по банківським кредитам на суму 880,8 тис.грн., 1,6 тис.дол. США та 2 тис.євро.
4. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія повністю закрила зобов'язання по сплаті кредитної заборгованості за кредитними договорами АТ «Сенс Банк»

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

28. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» 27 травня 2024 року.

Генеральний директор _____

Шемет І.А.

