

Титульний аркуш

02.03.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 44

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Директор
(посада)



Ануфрієв Артур Сергійович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"
2. Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 33951781
4. Місцезнаходження: 79013, Україна, Львівська обл., Львів, Єфремова 32А
5. Міжміський код, телефон та факс: (032) 298 97 57, (032) 298 97 57
6. Адреса електронної пошти: mf@unilease.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): 20.04.2022, Протокол Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" № 56/1 від 20.04.22р.
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://www.unilease.com.ua>

02.03.2023

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

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

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

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
 - 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

3. Дата проведення державної реєстрації

30.11.2005

4. Територія (область)

Львівська обл.

5. Статутний капітал (грн)

10000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

9

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

64.91 - Фінансовий лізинг

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

66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та

пенсійного забезпечення

10. Банки, що обслуговують емітента

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

АТ "ОКСІ БАНК", МФО 325990

2) IBAN

UA61325990 0000002600001000321

3) поточний рахунок

UA61325990 0000002600001000321

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

АТ "МІБ", МФО 380582

5) IBAN

UA933805820000026500011613777

6) поточний рахунок

UA933805820000026500011613777

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання послуг фінансового лізингу	3286	25.07.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	

Опис	ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" має право надавати послуги з фінансового лізингу на підставі Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг фінансового лізингу. Розпорядження НАЦКОМФІНПОСЛУГ про надання ліцензії 25.07.2017 № 3286. Строк дії ліцензії безстрокова.
------	--

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів не відбувалися.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) станом на 31.12.2021 року становить 9 осіб. Позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) немає. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 1 (одна) особа. Фонд оплати праці станом на 31.12.2021 року становить 1 953,7 тис. грн., у порівнянні з попереднім роком фонд оплати праці збільшився на 263,5 тис. грн.

Запорукою успішної діяльності Товариство вважає ефективну роботу з персоналом, забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам Товариства: активна участь в усіх нарадах, зустрічах організованих АСОЦІАЦІЄЮ "УКРАЇНСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ ЛІЗИНГОДАВЦІВ", в тому числі з НБУ, оскільки Товариство є членом зазначеної Асоціації. Окрім того для підвищення рівня кваліфікації співробітники Товариства відвідують семінари, навчання з питань змін до законодавства.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Емітент є членом АСОЦІАЦІЇ "УКРАЇНСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ ЛІЗИНГОДАВЦІВ" (надалі - "Асоціація"). Місцезнаходження Асоціації: Україна, 01103, місто Київ, Залізничне шосе, 6. Асоціація є юридичною особою, що створена, зареєстрована і здійснює свою діяльність відповідно до Господарського, Цивільного кодексів, а також інших актів чинного законодавства України (в тому числі Податкового кодексу України). Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку оперативного та фінансового лізингу. Асоціація є вільною для вступу (виходу) нових учасників. Емітент є членом Асоціації з 01 вересня 2020 року.

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

діяльності

Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

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

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили

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

Облікова політика Емітента розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрати на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної, інвестиційної і фінансової діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Товариство не відокремлює компоненти діяльності, тому не розкриває інформацію за сегментами.

Нематеріальні активи

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

Основні засоби

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

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

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом.

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

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів активом, визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю об'єкта. Дооцінка основних засобів списується на нерозподілений прибуток одночасно з використанням при вибутті об'єкта основних засобів.

Зменшення корисності основних засобів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки грошових коштів на поточних рахунках у банках, а також високоліквідні фінансові вкладення з термінами погашення до 3-х місяців, що складаються з грошових коштів на банківських рахунках.

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

Капітал у дооцінках

Товариство проводить переоцінку основних засобів. Переоцінка проводилась із залученням незалежного експерта.

Дебіторська заборгованість

Аванси, видані та отримані, відображаються у Балансі (Звіті про фінансовий стан) окремо від торгової та іншої дебіторської/кредиторської заборгованості. Товариство згортає суми авансів отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум. Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву під збитки. Резерв кредитних збитків по кожному дебітору, формується згідно затвердженого Положення про формування резерву під збитки для відображення його у звітності, складений у відповідності до МСФЗ в 2021 році. Безнадійна дебіторська заборгованість списується, коли про неї стає відомо.

Товариство виділяє таку дебіторську заборгованість:

- " довгострокову дебіторську заборгованість за об'єктами фінансового лізингу;
- " поточну дебіторську заборгованість за об'єктами фінансового лізингу;
- " поточну дебіторську заборгованість за нарахованими процентами (винагородою Лізингодавця за отримання та використання Об'єктів фінансового лізингу), що відображаються за статтею дебіторська заборгованість за товари, роботи і послуги;
- " поточну дебіторську заборгованість за штрафними санкціями.

Запаси

До витрат на придбання запасів Товариство відносить такі види витрат:

- " ціну придбання;
- " витрати на транспортування;
- " суми податків, що не відшкодовуються, та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів.

Собівартість запасів визначається методом "перше надходження - перший відпуск" (ФІФО).

Товариство застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використанням.

Визначення класів запасів

Товариство розкриває окремо балансову вартість за такими класами запасів:

- " товари;
- " сировина (матеріали).

Процентні кредити та позики

Товариство залучало кредити та позики в комерційних банках за різними відсотковими ставками кредитування. Їх погашення відбувається у відповідності до умов кредитних договорів.

Оренда

З 01.01.2019 р. обов'язковим до застосування є МСФЗ 16 "Оренда". Коли Товариство виступає орендарем на дату укладення договору оренди визнається Актив з права користування і Орендне зобов'язання з визнанням витрат по амортизації активу протягом терміну договору оренди та нарахуванні процентних витрат за зобов'язаннями з оренди.

Стандарт МСФЗ 16 передбачає два звільнення від визнання орендарями:

- " щодо короткострокової оренди;
- " щодо оренди активів з низькою вартістю.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю.

Непередбачені активи та непередбачені зобов'язання

Непередбачені зобов'язання у фінансовій звітності не визнаються, крім випадків, коли є вірогідність того, що для розрахунку за зобов'язанням необхідне вибуття економічних ресурсів, що може бути визначене з достатньою достовірністю.

Забезпечення (резерв відпусток)

Забезпечення визнаються якщо:

- " Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або фактичну) внаслідок минулої події;
- " ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення заборгованості; та
- " можна достовірно оцінити суму заборгованості.

У випадку невиконання зазначених умов, забезпечення не визнаються.

Забезпечення переглядаються на кожну дату Балансу (Звіту про фінансовий стан) та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки.

Визнання доходів та витрат

Товариство використовує п'ятиступінчасту модель для обліку доходів від контрактів з клієнтами. Згідно цього методу основні характеристики контрактів з клієнтами є наступні: Товариство визнає доход коли передає клієнту контроль над товаром чи послугою. Доход оцінюється на основі розміру винагороди, на яку Товариство розраховує мати право згідно договору з клієнтом.

Доходи визнаються Товариством в той момент, коли існує висока ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства. Доходи і витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) в тому періоді, у якому товари, роботи (послуги) були фактично придбані (надані) і була завершена передача пов'язана з цими товарами (послугами) ризиків й економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів, робіт (послуг).

Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток у звітності Товариства являє собою суму податків на прибуток до сплати щодо оподаткованого прибутку.

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань за всіма тимчасовими різницями на дату Балансу (Звіту про фінансовий стан) між податковими базами активів і зобов'язань і їх балансовою вартістю для цілей фінансового обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх оподаткованих тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх неоподаткованих тимчасових різниць та перенесення на подальші періоди невикористаних податкових збитків тією мірою, якою є ймовірним майбутній оподаткований прибуток, щодо якого можна використати неоподатковані тимчасові різниці та невикористані податкові збитки.

На кожну дату складання Балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариство переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів і зменшує її, коли перестас існувати ймовірність отримання достатнього податкового прибутку, що дозволило б реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується у періоді реалізації активу або врегулювання зобов'язання, ґрунтуючись на ставках податку та податкових законах, що набули чинності або були затверджені на дату Балансу (Звіту про фінансовий стан).

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

відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Основними видами продукції або послуг, які виробляє чи надає Емітент є послуги фінансового лізингу. Основними категоріями послуг Товариства є фінансовий лізинг легкових та вантажних автомобілів, спецтехніки, медичного, промислового та торговельного обладнання. Сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2021 рік становить 49 874,04 тис. грн. Експорт в загальному обсязі продажів відсутній. Залежність від сезонних змін відсутня. Основним ринком збуту є Україна. Основними клієнтами Емітента є юридичні особи та фізичні особи - підприємці.

Основні ризики в діяльності Емітента, заходи Емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту:

Політичні ризики

Законодавче поле, в якому функціонує лізингова галузь змінюється дуже динамічно і кардинально. Значна кількість змін законодавства очевидно не сприяє встановленню чітких та прозорих правил роботи для учасників лізингової галузі. Світовий досвід показує, що лізинг швидко розвивається лише отримавши податковий стимул. Насамперед у вигляді дозволу застосовувати прискорену амортизацію до об'єктів лізингу. Оскільки Товариство здійснює свою діяльність відповідно до вимог чинного законодавства України, залежність від законодавчих та економічних обмежень є високою.

Економічні ризики

Кризові фактори в економіці, вплинули на зменшення попиту на основні засоби для виробничих та господарських потреб, а також погіршили платоспроможність лізингоодержувачів, нестабільність цін на об'єкти лізингу тощо. Комерційні банки значно скоротили обсяги кредитування, що негативно вплинуло на можливості Товариства щодо збільшення розміру лізингового портфелю. Брак кредитних ресурсів та інфляційні процеси в економіці країни зумовлюють підвищення відсоткової ставки на власні та залучені кошти для фінансування лізингових проектів, що призводить до значного збільшення вартості лізингових послуг. Це, в свою чергу, впливає на зменшення платоспроможного попиту з боку лізингоодержувачів.

Комерційні ризики

Комерційні ризики включають в себе такі ризики як: пошкодження, знищення, передчасне зношення предмету лізингу, неотримання лізингових платежів.

Ризик втрати та пошкодження предмету лізингу запобігається шляхом страхування майна внаслідок аварій, ДТП, протиправних дій третіх осіб, дії стихійних явищ на весь термін договору лізингу. Учасниками договорів страхування є страхова компанія (Страховик), Лізингова компанія - (Вигодонабувач, Страхувальник). Вигодонабувачем крім Товариства може виступати банк-кредитор.

Ризик пошкодження предмету лізингу внаслідок необережного чи некваліфікованого поводження з предметом лізингу, якщо це не відноситься до страхового випадку несе лізингоодержувач. Ризик пошкодження об'єкта лізингу і втрати ним економічної (виробничої) цінності до закінчення терміну дії договору лізингу несе лізингоодержувач та лізингодавець. Впродовж гарантійного терміну відповідальність за працездатність та відповідний стан майна несе виробник (продавець). Після завершення гарантійного терміну між лізингоодержувачем та сервісною організацією виробника (продавця) укладається договір на сервіс та обслуговування, витрати за яким лягають на лізингоодержувача, якщо вартість обслуговування та ремонту майна не включена в умови договору лізингу. Таким чином сервісні служби виробника (продавця) є відповідальні за сервісно-технічне обслуговування об'єкта лізингу протягом всього періоду дії договору. Ризик неотримання лізингових платежів застрахований за договором лізингу штрафними санкціями та права Товариства розірвати договір і вилучити об'єкт лізингу у випадку прострочення оплати лізингоодержувачем лізингового платежу. При неотриманні від лізингоодержувача лізингового платежу виникає ризик невиконання Товариством своїх

зобов'язань по кредитних договорах, а звідси неплатоспроможності. Покриття цього ризику здійснюється Товариством шляхом створення резерву власних коштів у вигляді розміщення коштів на депозитних рахунках для покриття непередбачених видатків.

Юридичні ризики

Юридичні ризики: пов'язані в основному з ризиками зміни законодавства, особливо у фінансовій та податковій сферах. Для протидії таким ризикам зміни законодавства договорами лізингу визначені дії сторін, які направлені на забезпечення інтересів Товариства. Товариство залишає за собою право змінити умови договору лізингу. У разі, якщо нові умови будуть неприйнятними для лізингоодержувача, останній може відмовитись, а Товариство має право вимагати повернення предмета лізингу та розірвати договір з вини лізингоодержувача. При виникненні форс-мажорних обставин, дії сторін обумовлені звичайним порядком врегулювання взаємовідносин за обставин даного характеру.

Валютний ризик

Валютні ризики це ризики зміни курсових різниць гривні по відношенню до іноземної валюти. Такий ризик має місце коли Товариство придбаває об'єкт лізингу з прив'язкою до валюти. За договором лізингу такий ризик несе лізингоодержувач шляхом корегування авансового лізингового платежу згідно курсу валюти на дату оплати за об'єкт лізингу.

Інші ризики

Товариство має чітко вибудовані стандартизовані підходи, процедури та критерії роботи з клієнтами. Товариство глибоко та прискіпливо здійснює оцінку та аналіз кожного проекту лізингу, вивчає діяльність потенційного лізингоодержувача, його фінансові показники, формує прогнози діяльності на наступні періоди. Детальний різносторонній аналіз, який враховує специфіку діяльності клієнта дозволяє відсіяти проекти лізингу, які несуть високі ризики на етапі їх розгляду. Аналіз лізингоодержувача, з яким вже укладено договір лізингу дозволяє оперативно відслідковувати тенденції діяльності лізингоодержувача та можливі загрози.

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

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років відсутні.

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

Для здійснення своєї діяльності Емітент постійно придбаває основні засоби на ринкових умовах. Офісні приміщення Емітент орендує. Місцезнаходження основних засобів: Україна, 79013, м. Львів, вул. Єфремова, 32а.

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

Діяльність Емітента здійснюється відповідно до законодавства України. Українське законодавство, що регулює оподаткування та аспекти здійснення операцій, продовжує розвиватися як наслідок переходу до ринкової економіки. Положення законодавчих та нормативних актів не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, регіональних і центральних органів державної влади та інших урядових інститутів.

Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають.

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

Даних не має.

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

Даних не має.

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

Стратегія діяльності Емітента - увійти в десятку лідерів ринку фінансового лізингу і при цьому залишатися високо прибутковою компанією з низьким відсотком кредитного ризику по портфелю в найближчі 3-5 років.

Головні елементи стратегії Емітента:

- формування команди професіоналів;
- фокус на роботі з МСП;
- пріоритет на фінансування виробничого та промислового обладнання;
- забезпечення індивідуального підходу до кожного клієнта;
- оптимізація основних процесів роботи Компанії.

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

Даних не має.

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

Даних не має.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні Збори Учаснків	1. АНТОНОВ ВІТАЛІЙ БОРИСОВИЧ 2. ДЕМІНСЬКА НАТАЛІЯ СТАНІСЛАВІВНА 3. ДАНИЛЯК ВАСИЛЬ ВАЛЕРІЙОВИЧ 4. КОСТЮК АНДРІЙ МИХАЙЛОВИЧ 5. ПАВЛЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ 6. МІРКЕВИЧ ІРИНА СТЕПАНІВНА 7. ЧУРІН ДМИТРО ЮРІЙОВИЧ 8. ПЕТРУК АНДРІЙ ФЕОДОСІЙОВИЧ 9. БЕЛІЧЕНКО МИКОЛА В'ЯЧЕСЛАВОВИЧ 10. ЗУЛЛИГЕР РОДЖЕР КСАВ'ЄР	1. АНТОНОВ ВІТАЛІЙ БОРИСОВИЧ (ПІН № 2299111457), який володіє часткою у розмірі 24,99% (двадцять чотири цілих дев'яносто дев'ять сотих відсотків) Статутного капіталу (фонду) ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА", що в грошовому еквіваленті складає 2 499 000 грн. та складає 2 499 000 голосів. 2. ДАНИЛЯК ВАСИЛЬ ВАЛЕРІЙОВИЧ (ПІН № 2713908656), який володіє часткою у розмірі 5,51% (п'ять цілих п'ятдесят одна сота відсотків) Статутного капіталу (фонду)

(ZULLIGER ROGER XAVER)
11. КЕЛЛЕР ФІЛІПП (KELLER
PHILIPP)

ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ
"УНІВЕРСАЛЬНА", що в грошовому
еквіваленті складає 551 000 грн. та
складає 551 000 голосів.
3. ДЕМІНСЬКА НАТАЛІЯ
СТАНІСЛАВІВНА (ПІН №
2829408348), яка володіє часткою у
розмірі 4,00% (чотири відсотка)
Статутного капіталу (фонду) ТОВ
"ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ
"УНІВЕРСАЛЬНА", що в грошовому
еквіваленті складає 400 000 грн. та
складає 400 000 голосів.
4. КОСТЮК АНДРІЙ МИХАЙЛОВИЧ
(ПІН № 2540214456), який володіє
часткою у розмірі 7,63% (сім цілих
шістдесят три сотих відсотків)
Статутного капіталу (фонду) ТОВ
"ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ
"УНІВЕРСАЛЬНА", що в грошовому
еквіваленті складає 763 000 грн. та
складає 763 000 голосів.
5. ПАВЛЕНКО ОЛЕКСАНДР
ВІКТОРОВИЧ (ПІН № 2436401775),
який володіє часткою у розмірі 7,87%
(сім цілих вісімдесят сім сотих)
Статутного капіталу (фонду) ТОВ
"ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ
"УНІВЕРСАЛЬНА", що в грошовому
еквіваленті складає 787 000 грн. та
складає 787 000 голосів.
6. МІРКЕВИЧ ІРИНА СТЕПАНІВНА
(ПІН № 3104110846), який володіє
часткою у розмірі 6,20% (шість цілих
двадцять сотих) Статутного капіталу
(фонду) ТОВ "ЛІЗИНГОВА
КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА", що в
грошовому еквіваленті складає 620 000
грн. та складає 620 000 голосів.
7. ЧУРІН ДМИТРО ЮРІЙОВИЧ (ПІН
№ 3089917852), який володіє часткою у
розмірі 9,90% (дев'ять цілих дев'ять
сотих) Статутного капіталу (фонду)
ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ
"УНІВЕРСАЛЬНА", що в грошовому
еквіваленті складає 990 000 грн. та
складає 990 000 голосів.
8. ПЕТРУК АНДРІЙ ФЕОДОСІЙОВИЧ
(ПІН № 2736606256), який володіє
часткою у розмірі 9,90% (дев'ять цілих
дев'ять сотих) Статутного капіталу
(фонду) ТОВ "ЛІЗИНГОВА
КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА", що в
грошовому еквіваленті складає 990 000
грн. та складає 990 000 голосів.

		<p>9. БЕЛІЧЕНКО МИКОЛА В'ЯЧЕСЛАВОВИЧ (ПІН № 3228413452), який володіє часткою у розмірі 4,20% (чотири цілих двадцять сотих) Статутного капіталу (фонду) ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА", що в грошовому еквіваленті складає 420 000 грн. та складає 420 000 голосів.</p> <p>10. ЗУЛЛІГЕР РОДЖЕР КСАВ'ЄР (ZULLIGER ROGER XAVER) (ПІН України № 2265028532), який володіє часткою у розмірі 9,90% (дев'ять цілих дев'ять сотих) Статутного капіталу (фонду) ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА", що в грошовому еквіваленті складає 990 000 грн. та складає 990 000 голосів.</p> <p>11. КЕЛЛІЕР ФІЛІПП (KELLER PHILIPP) (ПІН України № 2973125798), який володіє часткою у розмірі 9,90% (дев'ять цілих дев'ять сотих) Статутного капіталу (фонду) ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА", що в грошовому еквіваленті складає 990 000 грн. та складає 990 000 голосів.</p>
<p>Виконавчий орган - Директор</p>	<p>Директор ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"</p>	<p>Ануфрієв Артур Сергійович, що діє на підставі Протоколу № 19 Загальних зборів учасників ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" від 20.07.2010р.</p>

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Директор	Ануфрієв Артур Сергійович	1966	перша вища за кваліфікацією інженер-економіст, друга вища за кваліфікацією менеджер	35	ТОВ "Спільне українсько-канадське підприємство "Росан", 14369134, заступник начальника ПЕВ фінансового департаменту.	01.08.2010, невизначений
	<p>Опис: Розмір виплаченої винагороди директору ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" в грошовій формі за 2021 рік становить 348,7 тис. грн. В натуральній формі не отримано. Трудовий стаж - 35 років 11 місяців, стаж роботи на посаді директора в ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" - 11 років 5 місяців. Впродовж останніх 11 років і 5 міс. займає посаду директора ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА". Не займає іншої посади на будь - якому іншому підприємстві. Призначена посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p>						
2	Заступник директора	Вус Андрій Петрович	1980	перша вища за кваліфікацією спеціаліст з правознавством	16	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", 14360570, старший юрисконсульт напрямку "Cred it Collection"	06.05.2016, невизначений
	<p>Опис: Розмір виплаченої винагороди Вусу А. П. ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" в грошовій формі за 2021 рік становить 230,3 тис. грн. В натуральній формі не отримано. Трудовий стаж - 16 років 5 місяців, стаж роботи на посаді заступника директора в ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" - 10 місяців. Прийнятий на роботу в ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" 06.05.2016 року на посаду юрисконсульта. 26.02.2021 року переведений на посаду заступника директора ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА". Не займає іншої посади на будь - якому іншому підприємстві. Призначена посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p>						
3	Головний бухгалтер	Стебницька Любов Григорівна	1961	перша вища за кваліфікацією економіста	42	ПРАТ "ШП "СВІТАНОК"", 00307891, заступник директора з економічних питань	16.07.2021, невизначений
	<p>Опис: Розмір виплаченої винагороди головному бухгалтеру ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" в грошовій формі за 2021 рік становить 124,7 тис. грн. В натуральній формі не отримано. Трудовий стаж - 42 роки 5 місяців, стаж роботи на посаді головного бухгалтера в ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" - 6 місяців. Впродовж останніх 6 міс. займає посаду головного бухгалтера ТОВ</p>						

"ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА". Не займає іншої посади на будь - якому іншому підприємстві. Призначена посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Відсутні	-	-, -, - р-н, -, -	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
АНТОНОВ ВІТАЛІЙ БОРИСОВИЧ			24,99
КЕЛЛЕР ФІЛІПП (KELLER PHILIPP)			9,9
ПЕТРУК АНДРІЙ ФЕОДОСІЙОВИЧ			9,9
ЧУРІН ДМИТРО ЮРІЙОВИЧ			9,9
ПАВЛЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ			7,87
КОСТЮК АНДРІЙ МИХАЙЛОВИЧ			7,63
МІРКЕВИЧ ІРИНА СТЕПАНІВНА			6,2
ДАНИЛЯК ВАСИЛЬ ВАЛЕРІЙОВИЧ			5,51
БЕЛІЧЕНКО МИКОЛА В'ЯЧЕСЛАВОВИЧ			4,2
ДЕМІНСЬКА НАТАЛІЯ СТАНІСЛАВІВНА			4
ЗУЛЛИГЕР РОДЖЕР КСАВ'ЄР(ZULLIGER ROGER XAVER)			9,9
Усього			100

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процент на ставку за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	13
02.04.2018	19/2/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000200794	відсоткові	1 000	20 000	Електронні іменні	20 000 000	16	Щомісяця, у строки зазначені у Проспекті емісії	1 326 877,82	26.07.2023
Опис	<p>В 2018 році ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА", (надалі Товариство), випустило іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені) облігації (Серії С) загальною кількістю 20 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 коп.) у бездокументарній формі (надалі Облігації). Ставка відсоткового доходу - 16% річних. Серія облігацій - С. Строк обігу облігацій 5 років.</p> <p>Облігації обертаються на ринку протягом усього терміну їх обігу.</p> <p>Грошові кошти, отримані від розміщення облігацій, Товариство в обсязі 100% використало для фінансування договорів лізингу з метою придбання предметів лізингу. Можливість обов'язкового викупу Емітентом облігацій у власників за їх вимогою або за вимогою Емітента під час обігу облігацій не передбачена - умовами розміщення не передбачений обов'язок Емітента здійснювати обов'язковий викуп облігацій.</p> <p>В термін обігу облігацій власник облігацій може звернутися до Товариства щодо викупу облігацій (Серія С). Викуп облігацій (Серія С) можливий за домовленістю сторін.</p> <p>Власники облігацій (Серії С) Емітента згідно проспекту емісії мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отримувати номінальну вартість облігацій при їх погашенні та відсотковий дохід у встановленні строки; - здійснювати операції купівлі-продажу облігацій на вторинному ринку згідно з чинним законодавством і з урахуванням обмежень, що встановлені умовами цього випуску; - подавати облігації Емітенту для викупу з урахуванням умов розміщення облігацій та чинного законодавства України; - здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству України з урахуванням вимог цього випуску. <p>01 жовтня 2018р. ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" уклало:</p> <ul style="list-style-type: none"> - з ТОВ "Компанія з управління активами "Актив", що діє від свого імені як компанія з управління активами пайового венчурного інвестиційного фонду недиверсифікованого виду закритого типу "ВЕСТ ФІНАНС" Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з 											

управління активами "Актив" та за рахунок коштів фонду Договір купівлі-продажу цінних паперів на викуп облігацій іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечених), на загальну вартість 15 000 000,00 грн., загальною кількістю 15 000 штук, згідно Графіку оплати за цінні папери із щоквартальним викупом: 29.10.2018р. та 26.01.2019р. на 785 000,00 грн., з 26.04.2019р. по 26.04.2023р. на 790 000,0 грн. Термін викупу до 26.04.2023р.;

- з ТОВ "Укрсервіс" Договір купівлі-продажу цінних паперів на викуп облігацій іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечених), на загальну вартість 1 300 000,00 грн., загальною кількістю 1 300 штук, згідно Графіку оплати за цінні папери із щоквартальним викупом на 260 000,00 грн. Термін викупу до 26.10.2019р.

02 грудня 2019р. ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" уклало з ТОВ "Укрсервіс" Договір купівлі-продажу цінних паперів на викуп облігацій іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечених), на загальну вартість 1 000 000,00 грн., загальною кількістю 1 000 штук, згідно Графіку оплати за цінні папери із щоквартальним викупом на 250 000,00 грн. Термін викупу до 26.10.2020р.

24 листопада 2020р. ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" уклало з ТОВ "Укрсервіс" Договір купівлі-продажу цінних паперів на викуп облігацій іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечених), на загальну вартість 1 080 000,00 грн., загальною кількістю 1 080 штук, згідно Графіку оплати за цінні папери із щоквартальним викупом на 270 000,00 грн. Термін викупу до 26.10.2021р.

У 2021 році Емітент викупив облігацій у кількості 4 240 шт., загальною номінальною вартістю 4 240 000,00 грн.

З початку випуску облігацій Емітент викупив облігацій у кількості 13 640 шт., агальною номінальною вартістю 13 640 000,00 грн.

Зазначені викуплені облігації перебувають на рахунку в цінних паперах Емітента у Центральному депозитарію.

В подальшому викуп облігацій буде здійснюватись у відповідності до погоджених Графіків оплати за цінні папери.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюються згідно пункту 13 "Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення відсоткових облігацій)" ПРОСПЕКТУ емісії облігацій підприємства ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"", щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення.

Виплата відсоткового доходу по облігаціях здійснюється тринадцять разів на рік протягом трьох днів з дати закінчення відповідного відсоткового періоду у строки, зазначені у Проспекті емісії.

У 2021 році Емітентом виплачено суму відсоткового доходу за облігаціями у розмірі 2 003 357,80 грн. за такі відсоткові періоди:

- 1) з 27.12.2020р. по 26.01.2021р. у розмірі 148 234,52 грн.
- 2) з 27.01.2020р. по 26.02.2020р. у розмірі 125 457,53 грн.
- 3) з 27.02.2020р. по 26.03.2020р. у розмірі 117 093,70 грн.
- 4) з 27.03.2020р. по 26.04.2020р. у розмірі 129 174,79 грн.
- 5) з 27.04.2020р. по 26.05.2020р. у розмірі 111 517,81 грн.
- 6) з 27.05.2020р. по 26.06.2020р. у розмірі 115 506,85 грн.
- 7) з 27.06.2020р. по 26.07.2020р. у розмірі 111 053,15 грн.
- 8) з 27.07.2020р. по 26.08.2020р. у розмірі 100 830,69 грн.
- 9) з 27.08.2020р. по 26.09.2020р. у розмірі 100 830,69 грн.
- 10) з 27.09.2020р. по 26.10.2020р. у розмірі 97 113,43 грн.
- 11) з 27.10.2020р. по 26.11.2020р. у розмірі 86 426,30 грн.
- 12) з 27.11.2020р. по 26.12.2020р. у розмірі 83 638,36 грн.

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	702	541	0	0	702	541
будівлі та споруди	290	157	0	0	290	157
машини та обладнання	159	204	0	0	159	204
транспортні засоби	253	180	0	0	253	180
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	702	541	0	0	702	541
Опис	<p>Станом на кінець 31.12.2021р. первісна вартість основних засобів становить 541 тис. грн., а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - "будівлі та споруди" - 157 тис. грн., - "машини та обладнання" - 204 тис. грн., - "транспортні засоби" - 180 тис. грн. <p>Сума накопиченого зносу становить 361 тис. грн., а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - "будівлі та споруди" - 61 тис. грн., - "машини та обладнання" - 167 тис. грн., - "транспортні засоби" - 133 тис. грн. <p>Відповідно залишкова вартість становить 180 тис. грн., а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - "будівлі та споруди" - 96 тис. грн., - "машини та обладнання" - 37 тис. грн., - "транспортні засоби" - 47 тис. грн. <p>Облік основних засобів здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 16 "Основні засоби".</p> <p>Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації на дату останнього Балансу (Звіту про фінансовий стан) та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.</p> <p>Активи, вартістю менше 20 000,00 грн., не визнаються у складі основних засобів і не амортизуються, а списуються на витрати при введенні в експлуатацію.</p> <p>Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом на основі таких очікуваних строків корисної експлуатації: будівлі і споруди - 10-50 років; машини та обладнання - 2-25 років; транспортні засоби - 5-49 років.</p> <p>Витрати, понесені після введення основних засобів в експлуатацію, наприклад - поточний ремонт, технічне обслуговування та капітальний ремонт, як правило, відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у періоді, в якому вони були понесені. У ситуаціях, коли можна чітко довести, що зазначені витрати призвели до</p>					

	<p>збільшення майбутніх економічних вигод, що очікуються від використання об'єкту основних засобів понад первісно очікувані економічні вигоди, такі витрати капіталізуються як додаткова вартість основних засобів.</p> <p>Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів активом, визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю об'єкта.</p> <p>Дооцінка основних засобів списується на нерозподілений прибуток одночасно з використанням при вибутті об'єкта основних засобів.</p>
--	---

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника		За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)		17 145	15 986
Статутний капітал (тис.грн)		10 000	10 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)		0	0
Опис	<p>Розрахунок вартості чистих активів здійснювався відповідно до Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств, затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №485 від 17.11.2004 р. із змінами та доповненнями.</p> <p>Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Чисті активи = (Необоротні активи + Оборотні активи + Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття) - (Довгострокові зобов'язання і забезпечення + Поточні зобов'язання і забезпечення + Зобов'язання пов'язанні з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття).</p>		
Висновок	<p>Станом на 31.12.2021 року різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 7 145,0 тис. грн. Вартість чистих активів Емітента є більшою від розміру статутного капіталу.</p>		

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	22 057	X	X
у тому числі:				
кредит	27.03.2019	32	23	18.03.2022
кредит	21.10.2019	140	23	10.10.2022
кредит	12.12.2019	896	23	20.12.2022
кредит	18.12.2019	115	23	20.12.2022
кредит	12.12.2019	1 938	20	20.12.2022
кредит	26.02.2020	25	23	25.02.2022
кредит	16.03.2020	330	20	03.03.2023
кредит	05.05.2020	96	20	29.04.2022
кредит	09.06.2020	461	20	08.06.2023
кредит	22.11.2021	1 947	16	25.11.2024
кредит	13.02.2019	47	22	25.01.2022
кредит	17.07.2019	299	22,5	14.07.2022
кредит	24.07.2019	108	22,5	14.07.2022
кредит	28.11.2019	219	22,5	24.11.2022
кредит	09.12.2019	98	22,5	24.11.2022
кредит	03.08.2020	1 496	20	24.07.2023

кредит	05.08.2020	741	19	04.08.2023
кредит	23.10.2020	951	19	20.10.2023
кредит	26.10.2020	718	19	24.10.2023
кредит	27.11.2020	870	19	24.11.2023
кредит	02.02.2021	667	19	24.01.2024
кредит	28.04.2021	845	16,5	24.04.2023
кредит	14.06.2021	915	16,5	13.06.2024
кредит	10.08.2021	2 729	16,5	25.07.2024
кредит	13.10.2021	282	16,5	24.09.2024
кредит	09.11.2021	358	16,5	24.10.2024
кредит	23.11.2021	418	16	18.11.2022
кредит	06.12.2021	807	16,5	14.11.2023
кредит	15.12.2021	892	16,5	13.12.2024
кредит	20.12.2021	953	16,5	19.12.2023
кредит	01.07.2019	208	21	24.06.2022
кредит	03.10.2019	259	21	20.09.2022
кредит	11.08.2020	425	18	10.08.2022
кредит	18.03.2021	250	16	17.03.2023
кредит	22.09.2021	522	16	20.09.2024
Зобов'язання за цінними паперами	X	6 360	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	6 360	X	X
Іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені) облігації серії С	02.04.2018	6 360	16	26.07.2023
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1 701	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	30 118	X	X
Опис	Опис Станом на 31.12.2021р. зобов'язання Емітента за одержаними кредитами, у порівнянні з 2020 роком, зменшились на 79% і складають 22 057 тис. грн., з них: - поточна заборгованість за кредитами - 12 774 тис. грн - довгострокова заборгованість за кредитами - 9 283 тис. грн. Інші зобов'язання та забезпечення становлять: - розрахунки за нарахованими відсотками за кредитами - 112			

	<p>тис. грн.</p> <p>- податковий кредит - 36 тис. грн.</p> <p>У Емітента відсутні зобов'язання:</p> <p>-за іпотечними цінними паперами, бо емітент немає випуску, який забезпечено іпотечним покриттям;</p> <p>- за сертифікатами ФОН;</p> <p>-за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами);</p> <p>-за фінансовими інвестиціями в корпоративні права.</p>
--	---

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ДЕРЖАВНА УСТАНОВА АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, Київська обл., Київ, вул. Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	+38 (044) 287 56 70
Факс	+38 (044) 287 56 73
Вид діяльності	Основний: 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Опис	Державна установа з надання інформаційних послуг на фондовому ринку щодо оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів на сайті http://www.stockmarket.gov.ua та/або подання звітності та/або адміністративних даних до Комісії (реєстраційний номер: № DR/00001/APA, №DR/00002/ARM).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., Київ, вул. Тропініна, буд. 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	відсутня

Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	відсутній, у зв'язку з відсутністю відповідних ліцензій
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38 (044) 591 04 00
Факс	+38 (044) 482 52 01
Вид діяльності	Основний: 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Опис	<p>Національний депозитарій України створений відповідно до Закону України "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні" для забезпечення функціонування єдиної системи депозитарного обліку.</p> <p>Договір про заснування Національного депозитарію України підписано ДКЦПФР та НБУ 18 грудня 1998 року. Державна реєстрація відбулася 17 травня 1999 року.</p> <p>12 жовтня 2013 року набрав чинності Закон України "Про депозитарну систему України" (далі - Закон), згідно з яким ПАТ "НДУ" набуває статусу Центрального депозитарію з дня реєстрації НКЦПФР в установленому порядку Правил Центрального депозитарію (рішення НКЦПФР від 01.10.2013 №2092).</p> <p>Центральний депозитарій веде депозитарний облік усіх емісійних цінних паперів, проведення депозитарних операцій за розпорядженнями емітента, виплата доходів/сум погашення грошовими коштами власникам іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечених) облігацій емітента.</p>

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "УКРАУДИТ XXI-ЗАХІД"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30203617
Місцезнаходження	79005, Україна, Львівська обл., Львів, вул. Томашівського будинок 5
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2010
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2001

Міжміський код та телефон	+38 (032) 297 05 69
Факс	+38 (032) 297 05 69
Вид діяльності	Основний: 69.20 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Украудит XXI-Захід" надавала Емітенту послуги з: - проведення аудиту фінансової звітності Емітента за 2020 рік згідно Договору про надання аудиторських послуг № 3/226 від 04.01.2021р.; - консультування з питань бухгалтерського та податкового обліку впродовж 2021 року.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА БІЗНЕС ПАРТНЕРИ
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37741155
Місцезнаходження	79019, Україна, Львівська обл., Львів, вул.Лемківська 9а, Офісний центр "На Лемківській",
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.09.2011
Міжміський код та телефон	+38 (032)249 36 61
Факс	+38 (032) 249 36 61
Вид діяльності	Основний: 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма "Бізнес Партнери" надавало Емітенту послуги з: - проведення аудиту фінансової звітності Емітента за 2021 рік, згідно Договору про проведення аудиту: №444 від 28.12.2021 року.; - консультування з питань бухгалтерського та податкового обліку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище,	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
---	------------------------

ім'я, по батькові фізичної особи	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА "ЗАХІД"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39174113
Місцезнаходження	79024, Україна, Львівська обл., Львів, вул. Зустрічна, буд. 6
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	809/21
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.11.2021
Міжміський код та телефон	+38 (096) 730 86 88
Факс	
Вид діяльності	Основний: 1.2 Оцінка машин та обладнання
Опис	Товариство з обмеженою діяльністю "ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА ЗАХІД" надавала послуги з оцінки основного засобу Емітента, а саме: автомобіль, марка ЗАЗ, модель TF69CP, тип легковий седан - В, рік випуску 2010, номер шасі (кузова, рами) Y6DTF69CPA0237260, реєстраційний № BC5664CI

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Банас Олексій Федорович
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	2635609835
Місцезнаходження	02156, Україна, Київська обл., Київ, вул. Мілютенка, 7-А, в. 140
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	351/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.05.2020
Міжміський код та телефон	+38 (067) 776 13 74
Факс	
Вид діяльності	Основний: 1.2 Оцінка машин та обладнання
Опис	Банас Олексій Федорович надавав послуги з оцінки рухомого майна Емітента, переданого у фінансовий лізинг.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "ЛОВЕЙЛС"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38104663
Місцезнаходження	01601, Україна, Київська обл., Київ, вул. Пилипа Орлика, буд. 24/1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид	без ліцензії

діяльності	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	відсутній
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38 (044) 590 58 42
Факс	
Вид діяльності	Основний: 69.10 Діяльність у сфері права
Опис	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "ЛОВЕЙЛС" надавала Емітенту правові послуги відповідно до завдань та потреб Емітента.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДНІСТЕР"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	13800475
Місцезнаходження	79022, Україна, Львівська обл., Львів, вул. Городоцька, буд. 174
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ №594184
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.12.2011
Міжміський код та телефон	+38 (032) 297 60 63
Факс	38 (032) 297 60 66
Вид діяльності	Основний: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Опис	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДНІСТЕР" надавала Емітенту послуги зі страхування наземного транспорту (крім залізничного) предметів лізингу, переданих у фінансовий лізинг Лізингодержувачам.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРАЇНА "
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20842474
Місцезнаходження	04176, Україна, Київська обл., Київ, вул. Електриків, 29А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ №528584
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.04.2010
Міжміський код та телефон	+38 (044) 590 48 00
Факс	+38 (044) 590 48 01
Вид діяльності	Основний: 65.12 Інші види

Опис	страхування, крім страхування життя АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРАЇНА" надавала послуги Емітенту із страхування: -добровільне страхування транспорту (КАСКО), ліцензія Серія АН №528584, видана Державною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 07.04.2010р.; -обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності (ОСЦПВ), ліцензія Серія АГ №569471, видана Державною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, датавидачі 18.02.2011р.; -добровільне страхування вантажів та багажу, ліцензія Серія АВ №528585, видана Державною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 07.04.2010р.; -добровільного страхування майна, ліцензія Серія АН №528580, видана Державною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, датавидачі 07.04.2010р. предметів лізингу, переданих у фінансовий лізинг Лізингоодержувачам.
-------------	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ГАРАНТ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30035289
Місцезнаходження	61057, Україна, Харківська обл., Харків, вул. Донця-Захаржевського, 6/8, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АГ №569100
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.12.2010
Міжміський код та телефон	+38 (057) 719 21 08
Факс	+38 (057) 719 68 22
Вид діяльності	Основний: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Опис	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ГАРАНТ" надавала послуги

	Емітенту з добровільного страхування майна, переданого у фінансовий лізинг Лізингоодержувачам.
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20782312
Місцезнаходження	04053, Україна, Київська обл., Київ, вул. Січових Стрільців 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ №500113
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Міжміський код та телефон	+38 (044) 238 62 38
Факс	+38 (044) 238 62 38
Вид діяльності	Основний: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Опис	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна" надавала Емітенту послуги з добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та (вантажобагажу), предметів лізингу, переданих у фінансовий лізинг Лізингоодержувачам.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20602681
Місцезнаходження	04080, Україна, Київська обл., Київ, вул. Кирилівська, буд. 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АЕ №641963
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.06.2015
Міжміський код та телефон	+38 (0800) 50 70 50
Факс	+38 (0800) 50 70 5
Вид діяльності	Основний: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Опис	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" надавала Емітенту послуги з добровільного страхування майна

	предметів лізингу, переданих у фінансовий лізинг Лізингоодержувачам.
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО №СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20113829
Місцезнаходження	01133, Україна, Київська обл., Київ, бульвар Лесі Українки, 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АГ №569722
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.03.2011
Міжміський код та телефон	+38 (0 800) 500 381
Факс	
Вид діяльності	Основний: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Опис	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО №СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" надавала послуги Емітенту із страхування:</p> <p>-добровільне страхування транспорту (КАСКО), ліцензія Серія АГ №569722, видана Державною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 23.03.2011р.;</p> <p>-обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності (ОСЦПВ), ліцензія Серія АГ №569709, видана Державною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 23.03.2011р.;</p> <p>-добровільного страхування майна, ліцензія Серія АГ №569719, видана Державною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі 23.03.2011р.</p> <p>предметів лізингу, переданих у фінансовий лізинг Лізингоодержувачам.</p>

			КОДИ
		Дата	01.01.2022
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"	за ЄДРПОУ	33951781
Територія	Львівська обл.	за КАТОТТГ	UA4606025001 0515336
Організаційно-пра вова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
господарювання			
Вид економічної діяльності	Фінансовий лізинг	за КВЕД	64.91

Середня кількість працівників: 9

Адреса, телефон: 79013 Львів, Єфремова 32А, (032) 298 97 57

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	8
первісна вартість	1001	30	24
накопичена амортизація	1002	(27)	(16)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	153	180
первісна вартість	1011	702	541
знос	1012	(549)	(361)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	20 626	16 058
Відстрочені податкові активи	1045	225	237
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0

Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	21 007	16 483
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	16	20
Виробничі запаси	1101	16	20
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	29 254	25 670
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	998	352
з бюджетом	1135	11	6
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	22	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	990	910
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 391	3 818
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	3 391	3 818
Витрати майбутніх періодів	1170	6	4
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	34 688	30 780
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	55 695	47 263

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	158	138
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 828	7 007
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)

Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	15 986	17 145
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	13 071	9 283
Інші довгострокові зобов'язання	1515	6 393	2 153
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	19 464	11 436
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	19 159	17 076
товари, роботи, послуги	1615	40	17
розрахунками з бюджетом	1620	72	17
у тому числі з податку на прибуток	1621	72	4
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	407	1 145
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	275	279
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	292	148
Усього за розділом III	1695	20 245	18 682
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	55 695	47 263

Примітки: Додаткова інформація відсутня.

Керівник

Артур Сергійович Ануфрієв

Головний бухгалтер

Любов Григорівна Стебницька

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА
КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2022
33951781

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2021 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	49 874	59 104
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(38 755)	(45 180)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	11 119	13 924
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	129	52
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(2 460)	(2 201)
Витрати на збут	2150	(1 291)	(1 219)
Інші операційні витрати	2180	(114)	(228)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7 383	10 328
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	192	530
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(6 133)	(8 834)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 442	2 024
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-263	-368
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 179	1 656
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-20	9
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-20	9
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-20	9
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 159	1 665

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	70	157
Витрати на оплату праці	2505	1 988	1 775
Відрахування на соціальні заходи	2510	406	347
Амортизація	2515	158	156
Інші операційні витрати	2520	1 243	1 213
Разом	2550	3 865	3 648

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Артур Сергійович Ануфрієв

Головний бухгалтер

Любов Григорівна Стебницька

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА
КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2022

33951781

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2021 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	43 505	51 577
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	2	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	18 909	20 141
Надходження від повернення авансів	3020	1 570	1 741
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	10	12
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	74	32
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	106	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(29 948)	(27 576)
Праці	3105	(1 574)	(1 361)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(435)	(377)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(726)	(926)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(301)	(392)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(154)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(425)	(26)
Витрачання на оплату авансів	3135	(13 308)	(22 588)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 427)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(195)	(8 740)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	16 563	11 935
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	203	515
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	203	515
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	13 596	16 418
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(23 740)	(30 101)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(6 051)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(144)	(164)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-16 339	-13 847
Чистий рух коштів за звітний період	3400	427	-1 397
Залишок коштів на початок року	3405	3 391	4 788
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	3 818	3 391

Примітки: Додаткова інформація відсутня.

Керівник

Артур Сергійович Ануфрієв

Головний бухгалтер

Любов Григорівна Стебницька

Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-20	0	0	1 179	0	0	1 159
Залишок на кінець року	4300	10 000	138	0	0	7 007	0	0	17 145

Примітки: Додаткова інформація відсутня.

Керівник

Артур Сергійович Ануфрієв

Головний бухгалтер

Любов Григорівна Стебницька

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТА СТИСЛИЙ ВИКЛАД ОБЛІКОВИХ ПОЛІТИК
за 2021 рік

1. Інформація про Товариство

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА".

Скорочене найменування: ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА".

Місцезнаходження, телефон, факс, електронна пошта

Місцезнаходження: 79013, Львівська обл., м. Львів, вул. Єфремова, 32А

Телефон: (032) 298 97 57

Електронна пошта: office@unilease.com.ua

Дата заснування та державної реєстрації

Товариство створене згідно з Протоколом Зборів засновників № 1 від 09 листопада 2005р.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А00 №382704 видане Виконавчим комітетом Львівської міської ради, номер запису 1 415 102 0000 009280 від 30 листопада 2005р.

Код за ЄДРПОУ: 33951781

Форма власності: приватна

Найменування Учасника	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Антонов Віталій Борисович, громадянин України	24,99	24,99
Даниляк Василь Валерійович, громадянин України	5,51	5,51
Демінська Наталія Станіславівна, громадянка України	4,00	4,00
Костюк Андрій Михайлович, громадянин України	7,63	7,63
Павленко Олександр Вікторович, громадянин України	7,87	7,87
Компанія Емерджінг Маркет Партнерз ЛТД. (Emerging Market Partners LTD.), БВО	26,00	0,00
Компанія Емерджінг Маркет Партнерс Холдінг АГ (Emerging Market Partners Holding AG), Швейцарія	24,0	0,00
Чурін Дмитро Юрійович, громадянин України	0,00	9,90
Петрук Андрій Феодосійович, громадянин України	0,00	9,90
Міркевич Ірина Степанівна, громадянка України	0,00	6,20
Зуллигер Роджер Ксав'єр, громадянин Ліхтенштейну	0,00	9,90
Беліченко Микола В'ячеславович, громадянин України	0,00	4,20
Келлер Філіпп, громадянин Швейцарії	0,00	9,90
Всього	100	100

Дати внесення змін до установчих документів

16 листопада 2021 року державним реєстратором Управління державної реєстрації юридичного департаменту Львівської міської ради зареєстровано нову редакцію Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА", номер запису - 1415100928083. Нова редакція Статуту затверджена Протоколом № 53 Загальних зборів учасників Товариства від 12.11.2021р.

Види діяльності за КВЕД-2010

64.91 Фінансовий лізинг;

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

- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;
- 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;
- 77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів;
- 77.12 Надання в оренду вантажних автомобілів.

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

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

Основними напрямками діяльності Товариства є:

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

2. Операційне середовище

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Ринкова економіка України продовжує демонструвати певні особливості, властиві перехідній економіці. Економіці України притаманні певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока інфляція, значний розмір зовнішнього та внутрішнього державного боргу.

Попри глобальну пандемію та економічну кризу в 2021 році українська економіка повільно зростала. Якщо у перший рік пандемії (2020-й) українська економіка зазнала різкого падіння, то починаючи з 2-го кварталу 2021 року, відбулося безперервне зростання. У січні-березні 2021 року український ВВП зберіг торішню інерцію і продовжував падати і втратив 1,2% (порівняно з січнем-березнем 2020 року). У 2-му кварталі українська економіка розігналася до 5,4% у річному вимірі. Статистика за 3-ій квартал - дещо гірша: 2,7% зростання (порівняно з 3-ім кварталом попереднього року). Всі види економічної діяльності після піку пандемії наростили обсяги виробництва, за винятком хіба що оптової торгівлі. Крім того, на світових товарних ринках тримався високий рівень цін, а в Україні тим часом активно нарощувалося сільгоспвиробництво. За даними уряду, відновлювались, зокрема, промисловість і будівельна галузі. Зростає також транспорт, але головна причина - минуле падіння та "низька статистична база". Паралельно зростає пасажиропотік. Зростання споживчих цін в Україні у 2021 році прискорилося до 10% із 5% у 2020 році та 4,1% у 2019 році.

Впродовж 2021 року відбулось збільшення облікової ставки НБУ з 6% до 9%, що спричинило ріст ставок по депозитах та кредитах. Ключовими ризиками для економіки продовжували бути ескалація Росією військового конфлікту, окупація АР Крим, м. Севастополь, частини Луганської та Донецької областей. Економічні наслідки від поширення нових видів коронавірусу створили значну область невизначеності.

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

3. Ризики та економічні умови

Валютний ризик

Товариство не залежить від валютних ризиків тому, що всі операції здійснюються в національній валюті.

Кредитний ризик

Щодо ризиків у зв'язку зі зміною відсоткових ставок за кредитами, то Товариство очікує на зниження відсоткових ставок у передбачуваному майбутньому. Кредитування в Україні для

більшості компаній є дорогим. Міжнародні компанії можуть залучати кредити за низькими відсотковими ставками, а українські компанії змушені залучати кредити від комерційних банків в Україні за високими відсотковими ставками.

Ризики ведення фінансово-господарської діяльності

Високі податки та часта зміна законодавства та правил ведення підприємницької діяльності найбільше перешкоджають макроекономічній стабільності.

Недостатня узгодженість та послідовність законодавчих і регуляторних реформ призводить до неоднозначності трактування податкового законодавства, тоді як саме податкове навантаження є серйозною перешкодою для ведення бізнесу.

Контроль за дотриманням законодавства та забезпечення права власності в Україні є неефективним.

Низькі темпи реформ у різних сферах, у тому числі - у сфері боротьби з корупцією. Швидші реформи покращили б легкість ведення бізнесу в Україні, в тому числі - процеси його реєстрації та отримання дозвільних документів. Також реформи додали б упевненості інвесторам в безпечності інвестування в Україну.

4. Загальні основи формування фінансової звітності

4.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована, з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

4.2. МСФЗ та МСБО та поправки до них, які були прийняті

Впродовж 2021 року були внесені наступні зміни та поправки до МСФЗ та МСБО, які не набули чинності станом на 31.12.2021 р. та, відповідно, не застосовувались достроково:

МСФЗ та правки до них - основні вимоги

МСБО 16:

"Основні засоби" Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія

визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.
МСФЗ 3:

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

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності". Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

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

Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.

Тобто, комісійна винагорода, що включається в "10-відсотковий" тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.

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

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

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

МСБО 1 "Подання фінансової звітності":

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

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше;
- "урегулювання" визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

МСБО 1 "Подання фінансової звітності", Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 "Формування суджень про суттєвість":

Поправки включають:

- заміна вимог до компаній розкривати свої "основні положення" облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати "суттєві положення" облікової політики (material accounting policies); і

- додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

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

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

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

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це "грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю" (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

МСБО 12 "Податки на прибуток":

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

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

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

відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"

"Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством": Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28

застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших

непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Товариство оцінює вплив таких змін на його фінансову звітність. Внесені поправки не мали впливу на фінансову звітність Товариства за 2021 рік, оскільки не застосовувались достроково. Застосування нових та переглянутих стандартів

При складанні фінансової звітності Товариство використовувало всі стандарти та інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності станом на 01 січня 2021 року.

4.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

4.4. Вплив COVID-19 на фінансову звітність

Протягом 2021 року продовжувалося глобальне розповсюдження COVID-19, проте фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює стабільно, ризики, притаманні діяльності Товариства є несуттєвими. Товариством визначено, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 р. та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Впродовж 2021 року здійснено заходи щодо мінімізації впливу COVID-19 на діяльність Товариства.

4.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

4.6. Суттєвість та групування

Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на підставі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта. Таким чином, суттєвість показує відносну або абсолютну величину і є характеристикою, яку повинна мати інформація, для того щоб бути корисною користувачеві фінансової звітності.

Відповідно до облікової політики Товариство визначає наступні розміри суттєвості:

- для проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів - відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10% такого відхилення;
- для визначення подібних активів - різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%;
- для статей фінансової звітності - 2% підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для проведення дисконтування дебіторської або кредиторської заборгованості - відхилення балансової вартості від їхньої амортизованої вартості у розмірі 10% такого відхилення.

4.7. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Компанії 13 квітня 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

4.8. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

5. Принципи облікової політики

5.1. Використання оцінок

Складання фінансової звітності вимагає використання оцінок і припущень, що впливають на суми, зазначені у фінансовій звітності та примітках до неї. Припущення та оцінки відносяться в основному до визначення термінів експлуатації основних засобів, оцінки запасів, визнання та оцінки забезпечень, погашення майбутніх економічних вигод. Ці оцінки базуються на інформації, що була відома на момент складання фінансової звітності. Вони визначаються на основі найбільш ймовірного сценарію майбутнього розвитку бізнесу Товариства (включаючи бізнес-середовище). Оцінки та умови, які лежать в основі їх очікування, регулярно переглядаються. Фактичний вплив цих припущень може відрізнятись від його оцінки на час складання фінансової звітності, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувало Товариство. Як тільки стає відома нова інформація, яка впливає на оцінки, різниці відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) і змінюються припущення.

5.2. Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрати на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної, інвестиційної і фінансової діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким

розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Товариство не відокремлює компоненти діяльності, тому не розкриває інформацію за сегментами.

5.3. Нематеріальні активи

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

5.4. Основні засоби

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

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

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

Група основних засобів	Строк корисної експлуатації
Будівлі і споруди	10-50 років
Машини та обладнання	2-25 років
Транспортні засоби	5-49 років

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

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів активом, визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю об'єкта.

Дооцінка основних засобів списується на нерозподілений прибуток одночасно з використанням при вибутті об'єкта основних засобів.

Зменшення корисності основних засобів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх

періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки грошових коштів на поточних рахунках у банках, а також високоліквідні фінансові вкладення з термінами погашення до 3-х місяців, що складаються з грошових коштів на банківських рахунках.

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

5.6. Капітал у дооцінках

Товариство проводило переоцінку основних засобів. Переоцінка проводилась із залученням незалежного експерта ТЗОВ "Інвестиційна група "Захід".

5.7. Дебіторська заборгованість

Аванси, видані та отримані, відображаються у Балансі (Звіті про фінансовий стан) окремо від торгової та іншої дебіторської/кредиторської заборгованості. Товариство згортає суми авансів отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум. Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву під збитки. Резерв кредитних збитків по кожному дебітору, формується згідно затвердженого Положення про формування резерву під збитки для відображення його у звітності, складений у відповідності до МСФЗ в 2021 році. Безнадійна дебіторська заборгованість списується, коли про неї стає відомо.

Товариство виділяє таку дебіторську заборгованість:

- довгострокову дебіторську заборгованість за об'єктами фінансового лізингу;
- поточну дебіторську заборгованість за об'єктами фінансового лізингу;
- поточну дебіторську заборгованість за нарахованими процентами (винагородою Лізингодавця за отримання та використання Об'єктів фінансового лізингу), що відображаються за статтею дебіторська заборгованість за товари, роботи і послуги;
- поточну дебіторську заборгованість за штрафними санкціями.

5.8. Запаси

До витрат на придбання запасів Товариство відносить такі види витрат:

- ціну придбання;
- витрати на транспортування;
- суми податків, що не відшкодовуються, та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів.

Собівартість запасів визначається методом "перше надходження - перший відпуск" (ФІФО).

Товариство застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використання.

Визначення класів запасів

Товариство розкриває окремо балансову вартість за такими класами запасів:

- товари;
- сировина (матеріали).

5.9. Процентні кредити та позики

Товариство залучало кредити та позики в комерційних банках за різними відсотковими ставками кредитування. Їх погашення відбувається у відповідності до умов кредитних договорів.

5.10. Оренда

З 01.01.2019 р. обов'язковим до застосування є МСФЗ 16 "Оренда". Коли Товариство виступає орендарем на дату укладення договору оренди визнається Актив з права користування і Орендне зобов'язання з визнанням витрат по амортизації активу протягом терміну договору оренди та нарахуванні процентних витрат за зобов'язаннями з оренди.

Стандарт МСФЗ 16 передбачає два звільнення від визнання орендарями:

- щодо короткострокової оренди;
- щодо оренди активів з низькою вартістю.

5.11. Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю.

5.12. Непередбачені активи та непередбачені зобов'язання

Непередбачені зобов'язання у фінансовій звітності не визнаються, крім випадків, коли є вірогідність того, що для розрахунку за зобов'язанням необхідне вибуття економічних ресурсів, що може бути визначене з достатньою достовірністю.

5.13. Забезпечення (резерв відпусток)

Забезпечення визнаються якщо:

- Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або фактичну) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення заборгованості; та
- можна достовірно оцінити суму заборгованості.

У випадку невиконання зазначених умов, забезпечення не визнаються.

Забезпечення переглядаються на кожну дату Балансу (Звіту про фінансовий стан) та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки.

5.14. Визнання доходів та витрат

Товариство використовує п'ятиступінчасту модель для обліку доходів від контрактів з клієнтами. Згідно цього методу основні характеристики контрактів з клієнтами є наступні: Товариство визнає доход коли передає клієнту контроль над товаром чи послугою. Доход оцінюється на основі розміру винагороди, на яку Товариство розраховує мати право згідно договору з клієнтом.

Доходи визнаються Товариством в той момент, коли існує висока ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства. Доходи і витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) в тому періоді, у якому товари, роботи (послуги) були фактично придбані (надані) і була завершена передача пов'язана з цими товарами (послугами) ризиків й економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів, робіт (послуг).

5.15. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток у звітності Товариства являє собою суму податків на прибуток до сплати щодо оподаткованого прибутку.

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань за всіма тимчасовими різницями на дату Балансу (Звіту про фінансовий стан) між податковими базами активів і зобов'язань і їх балансовою вартістю для цілей фінансового обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх оподаткованих тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх неоподаткованих тимчасових різниць та перенесення на подальші періоди невикористаних податкових збитків тією мірою, якою є ймовірним майбутній оподаткований прибуток, щодо якого можна використати неоподатковані тимчасові різниці та невикористані податкові збитки.

На кожен дату складання Балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариство переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів і зменшує її, коли перестас існувати ймовірність отримання достатнього податкового прибутку, що дозволило б реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується у періоді реалізації активу або врегулювання зобов'язання, ґрунтуючись на ставках податку та податкових законах, що набули чинності або були затверджені на дату Балансу (Звіту про фінансовий стан).

6. Нематеріальні активи

Групи не матеріальних активів: Авторське право та суміжні з ним права

Код рядка: 050

Залишок на початок року:

- первісна (переоцінена) вартість: 13

- накопичена амортизація: 13

Надійшло за рік: 0

Переоцінка (дооцінка +, уцінка -):

- первісної (переоціненої) вартості: 0

- накопиченої амортизації :0

Вибуло за рік:

- первісна (переоцінена) вартість: 8

- накопичена амортизація :8

Нараховано амортизації за рік: 0

Втрати від зменшення корисності за рік: 0

Інші зміни за рік:

- первісної (переоціненої) вартості: 0

Залишок на кінець року:

- первісна (переоцінена) вартість: 5

- накопичена амортизація: 5

Групи не матеріальних активів: Інші нематеріальні активи

Код рядка: 070

Залишок на початок року:

- первісна (переоцінена) вартість: 17

- накопичена амортизація: 14

Надійшло за рік: 12

Переоцінка (дооцінка +, уцінка -):

- первісної (переоціненої) вартості: 0

- накопиченої амортизації :0

Вибуло за рік:

- первісна (переоцінена) вартість: 10

- накопичена амортизація :10

Нараховано амортизації за рік: 7
Втрати від зменшення корисності за рік: 0
Інші зміни за рік:
- первісної (переоціненої) вартості: 0
Залишок на кінець року:
- первісна (переоцінена) вартість: 19
- накопиченої амортизації: 11

Групи не матеріальних активів: Разом
Код рядка: 080

Залишок на початок року:
- первісна (переоцінена) вартість: 30
- накопичена амортизація: 27
Надійшло за рік: 12
Переоцінка (дооцінка +, уцінка -):
- первісної (переоціненої) вартості: 0
- накопиченої амортизації: 0

Вибуло за рік:
- первісна (переоцінена) вартість: 18
- накопичена амортизація: 18

Нараховано амортизації за рік: 7
Втрати від зменшення корисності за рік: 0
Інші зміни за рік:
- первісної (переоціненої) вартості: 0
Залишок на кінець року:
- первісна (переоцінена) вартість: 24
- накопиченої амортизації: 16

Зменшення корисності і відновлення корисності у звітному періоді не відбувались.

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

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

Витрат на дослідження та розробки протягом звітного періоду не було.

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

Переданих у заставу нематеріальних активів немає.

Договорів на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось.

7. Основні засоби

Групи основних засобів: Будинки, споруди та передавальні пристрої

Залишок на початок року:
- первісна (переоцінена) вартість: 290
- знос: 236

Надійшло за рік: 153

Переоцінка (дооцінка +, уцінка -):
- первісна (переоцінена) вартість: 0
- знос: 0

Вибуло за рік:
- первісна (переоцінена) вартість: 286
- знос: 286

Нараховано амортизації за рік: 111

Втрати від зменшення корисності: 0

Інші зміни за рік:

- первісна (переоцінена вартість): 0

- знос: 0

Залишок на кінець року:

- первісна (переоцінена) вартість: 157

- знос: 61

у тому числі:

- одержані за фінансовою орендою:

- первісна (переоцінена) вартість: 0

- знос: 0

- передані в оперативну оренду:

- первісна (переоцінена) вартість: 0

- знос: 0

Групи основних засобів: Машини та обладнання

Залишок на початок року:

- первісна (переоцінена) вартість: 159

- знос: 144

Надійшло за рік: 45

Переоцінка (дооцінка +, уцінка -):

- первісна (переоцінена) вартість: 0

- знос: 0

Вибуло за рік:

- первісна (переоцінена) вартість: 0

- знос: 0

Нараховано амортизації за рік: 23

Втрати від зменшення корисності: 0

Інші зміни за рік:

- первісна (переоцінена вартість): 0

- знос: 0

Залишок на кінець року:

- первісна (переоцінена) вартість: 204

- знос: 167

у тому числі:

- одержані за фінансовою орендою:

- первісна (переоцінена) вартість: 0

- знос: 0

- передані в оперативну оренду:

- первісна (переоцінена) вартість: 0

- знос: 0

Групи основних засобів: Транспортні засоби

Залишок на початок року:

- первісна (переоцінена) вартість: 253

- знос: 169

Надійшло за рік: 0

Переоцінка (дооцінка +, уцінка -):

- первісна (переоцінена) вартість: -73

- знос: -53

Вибуло за рік:

- первісна (переоцінена) вартість: 0
- знос: 0

Нараховано амортизації за рік: 17

Втрати від зменшення корисності: 0

Інші зміни за рік:

- первісна (переоцінена вартість): 0
- знос: 0

Залишок на кінець року:

- первісна (переоцінена) вартість: 180
- знос: 133

у тому числі:

- одержані за фінансовою орендою:
- первісна (переоцінена) вартість: 0
- знос: 0
- передані в оперативну оренду:
- первісна (переоцінена) вартість: 0
- знос: 0

Групи основних засобів: Разом

Залишок на початок року:

- первісна (переоцінена) вартість: 702
- знос: 549

Надійшло за рік: 198

Переоцінка (дооцінка +, уцінка -):

- первісна (переоцінена) вартість: -73
- знос: -53

Вибуло за рік:

- первісна (переоцінена) вартість: 286
- знос: 286

Нараховано амортизації за рік: 151

Втрати від зменшення корисності: 0

Інші зміни за рік:

- первісна (переоцінена вартість): 0
- знос: 0

Залишок на кінець року:

- первісна (переоцінена) вартість: 541
- знос: 361

у тому числі:

- одержані за фінансовою орендою:
- первісна (переоцінена) вартість: 0
- знос: 0
- передані в оперативну оренду:
- первісна (переоцінена) вартість: 0
- знос: 0

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

Переданих у заставу основних засобів немає.

Договори на придбання в майбутньому основних засобів не укладались.

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

Вилучення основних засобів для продажу в звітному періоді не здійснювалось.

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

Відбулись зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів впродовж звітного періоду. Розмір додаткового капіталу зменшено на 20 тис. грн.

8. Запаси

Найменування показника: Сировина і матеріали

Код рядка: 1100

Балансова вартість на 31.12.2020: 4

Балансова вартість на 31.12.2021: 6

Найменування показника: Малоцінні та швидкозношувані предмети

Код рядка: 1100

Балансова вартість на 31.12.2020: 12

Балансова вартість на 31.12.2021: 14

Найменування показника: Разом

Код рядка: 1100

Балансова вартість на 31.12.2020: 16

Балансова вартість на 31.12.2021: 20

Запаси в заставі не перебувають.

9. Торгова та інша дебіторська заборгованість

9.1. Склад короткострокової дебіторської заборгованості

Найменування показника: За продукцію, товари, роботи, послуги:

Код рядка: 1125

31.12.2020р.: 30 505

31.12.2021р.: 25670

а саме:

-заборгованість за лізинговими платежами:

31.12.2020р.: 3 085

31.12.2021р.: 2 368

-поточна заборгованість по невідшкодованій вартості предметів лізингу

31.12.2020р.: 27 418

31.12.2021р.: 23 913

Розподілений резерв під збитки:

31.12.2021р.: -611

Найменування показника: За розрахунками: за виданими авансами:

Код рядка: 1130

31.12.2020р.: 998

31.12.2021р.: 352

а саме:

-розрахунки з вітчизняними постачальниками (за предмети лізингу):

31.12.2020р.: 994

31.12.2021р.: 839

-розрахунки з іншими кредиторами (за наданими послугами):

31.12.2020р.: 4

31.12.2021р.: 3

-інші

31.12.2020р.: 0

31.12.2021р.: 0

Розподілений резерв під збитки:

31.12.2021р.: -490

Найменування показника: За розрахунками: з бюджетом:

Код рядка: 1135

31.12.2020р.: 11

31.12.2021р.: 6

Найменування показника: За розрахунками з нарахованих доходів:

Код рядка: 1140

31.12.2020р.: 22

31.12.2021р.: 0

Найменування показника: Інша поточна дебіторська заборгованість:

Код рядка: 1155

31.12.2020р.: 990

31.12.2021р.: 910

а саме:

-розрахунки за претензіями:

31.12.2020р.: 989

31.12.2021р.: 988

-розрахунки з іншими дебіторами (в національній валюті):

31.12.2020р.: 1

31.12.2021р.: 136

Розподілений резерв під збитки:

31.12.2021р.: 214

Разом:

31.12.2020р.: 32 526

31.12.2021р.: 26 938

Найменування показника: Загальний резерв під збитки

Код рядка: 1125

31.12.2020р.: -1 251

Найменування показника: Короткострокові заборгованості за поставками та інше, нетто, всього :

31.12.2020р.: 31 275

31.12.2021р.: 26 938

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

9.2. Склад довгострокової дебіторської заборгованості

Найменування показника: Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу

Код рядка: 1040

31.12.2020р.: 20 626

31.12.2021р.: 16 061

Розподілений резерв під збитки

31.12.2021р.: -3

Найменування показника: Довгострокова заборгованість за поставками та інше, всього

Код рядка: 1040

31.12.2020р.: 20 626

31.12.2021р.: 16 058

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

10. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування показника: Поточні рахунки у банку

Код рядка: 650

31.12.2020р.: 197

31.12.2021р.: 123

Найменування показника: Депозитні рахунки у банку

Код рядка: 650

31.12.2020р.: 3 194

31.12.2021р.: 3 695

Найменування показника: Разом

Код рядка: 690

31.12.2020р.: 3 391

31.12.2021р.: 3 818

Грошові кошти, використання яких обмежено відсутні.

11. Торгова та інша кредиторська заборгованість

11.1. Структура поточної кредиторської заборгованості

Найменування показника: Короткострокові кредити банків

Код рядка 1600

31.12.2020р.: 0

31.12.2021р.: 0

Найменування показника: Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

Код рядка 1610

31.12.2020р.: 19 159

31.12.2021р.: 17 076

Найменування показника: За розрахунками з бюджетом

Код рядка 1620

31.12.2020р.: 72

31.12.2021р.: 17

Найменування показника: За поставками за товари, роботи, послуги перед вітчизняними постачальниками

Код рядка 1615

31.12.2020р.: 40

31.12.2021р.: 17

Найменування показника: Аванси, отримані на поставки

Код рядка 1635

31.12.2020р.: 407

31.12.2021р.: 1 145

Найменування показника: Поточні забезпечення

Код рядка 1660

31.12.2020р.: 275

31.12.2021р.: 279

Найменування показника: Інші поточні зобов'язання

Код рядка 1690

31.12.2020р.: 292

31.12.2021р.: 148

Найменування показника: Короткострокові зобов'язання за поставками та інше, всього

31.12.2020р.: 20 245

31.12.2020р.: 18 682

11.2. Структура довгострокової кредиторської заборгованості

Найменування показника: Довгострокові кредити банків

Код рядка 1510

31.12.2020р.: 13 071

31.12.2021р.: 9 283

Найменування показника: Інші довгострокові зобов'язання

Код рядка 1515

31.12.2020р.: 6 393

31.12.2021р.: 2 153

Найменування показника: Довгострокові зобов'язання, всього

31.12.2021р.: 19 464

31.12.2020р.: 11 436

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

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

Дата реєстрації 02 квітня 2018 р.

Дата видачі 04 липня 2018 р.

01 жовтня 2018 р. ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" уклало з ТОВ "Компанія з управління активами "Актив", що діє від свого імені як компанія з управління активами пайового венчурного інвестиційного фонду недиверсифікованого виду закритого типу "ВЕСТ ФІНАНС" Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Актив" та за рахунок коштів фонду Договір купівлі-продажу цінних паперів на викуп облігацій іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечених), на загальну вартість 15 000 000,00 грн., загальною кількістю 15 000 штук, згідно Графіку оплати за цінні папери із щоквартальним викупом: 29.10.2018 р. та 26.01.2019 р. на 785 000,00 грн., з 26.04.2019 р. по 26.04.2023 р. на 790 000,0 грн. Термін викупу до 26.04.2023 р.

02 грудня 2019 р. ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" уклало з ТОВ "Укрсервіс" Договір купівлі-продажу цінних паперів на викуп облігацій іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечених), на загальну вартість 1 000 000,00 грн., загальною кількістю 1 000 штук, згідно Графіку оплати за цінні папери із щоквартальним викупом на 250 000,00 грн. Термін викупу до 26.10.2020р.

24 листопада 2020 р. ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" уклало з ТОВ "Укрсервіс" Договір купівлі-продажу цінних паперів на викуп облігацій іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечених), на загальну вартість 1 080 000,00 грн., загальною кількістю 1 080 штук, згідно Графіку оплати за цінні папери із щоквартальним викупом на 270 000,00 грн. Термін викупу до 26.10.2021 р.

29 жовтня 2021 р. Загальними зборами учасниками ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" прийнято рішення щодо укладення з ТОВ "Укрсервіс" Договору купівлі-продажу цінних паперів на викуп облігацій іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечених), на загальну вартість 1 080 000,00 грн., загальною кількістю 1 080 штук, згідно Графіку оплати за цінні папери із щоквартальним викупом на 270 000,00 грн. Термін викупу до 26.10.2022 р.

12. Чистий дохід від реалізації

Найменування показника: Доходи від реалізації:

- продукції, товарів, робіт, послуг

Код рядка 2000

2021р.: 39 144

2020р.: 45 938

- відсотки за договорами фінансового лізингу

Код рядка 2000

2021р.: 10 730

2020р.: 13 166

Найменування показника Всього

Код рядка: 2000

2021р.: 49 874

2020р.: 59 104

13. Собівартість реалізації

Найменування показника: Собівартість реалізованої продукції, товарів, робіт, послуг

Код рядка: 2050

2021р.: 38 755

2020р.: 45 180

Найменування показника: Всього

Код рядка: 2050

2021р.: 38 755

2020р.: 45 180

14. Адміністративні витрати

Найменування показника: Амортизація основних засобів

Код рядка: 2130

2021р.: 151

2020р.: 153

Найменування показника: Амортизація нематеріальних активів

Код рядка: 2130

2021р.: 7

2020р.: 2

Найменування показника: Витрати матеріалів

Код рядка: 2130

2021р.: 38

2020р.: 44

Найменування показника: Витрати на утримання основних засобів:

Код рядка: 2130

2021р.: 23

2020р.: 37

Найменування показника: Консультаційні, юридичні та аудиторські послуги

Код рядка: 2130

2021р.: 346

2020р.: 227

Найменування показника: Послуги банків

Код рядка: 2130

2021р.: 47

2020р.: 49

Найменування показника: Послуги зв'язку

Код рядка: 2130

2021р.: 19

2020р.: 27

Найменування показника: Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з з/п

Код рядка: 2130

2021р.: 1 647

2020р.: 1 421

Найменування показника: Резерви невикористаних відпусток

Код рядка: 2130

2021р.: 145

2020р.: 172

Найменування показника: Інші витрати, в т.ч.:

- службові відрядження

Код рядка: 2130

2021р.: 5

2020р.: 2

Найменування показника: Врегулювання спорів у судах

Код рядка: 2130

2021р.: 10

2020р.: 0

Найменування показника: Інші послуги сторонніх організацій

Код рядка: 2130

2021р.: 22

2020р.: 65

Найменування показника: Адміністративні витрати, всього

Код рядка: 2130

2021р.: 2 460

2020р.: 2 201

15. Витрати на збут

Найменування показника: Страхування

Код рядка: 2150

2021р.: 547

2020р.: 584

Найменування показника: Послуги сторонніх організацій

Код рядка: 2150

2021р.: 150

2020р.: 105

Найменування показника: Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з з/п

Код рядка: 2150

2021р.: 550

2020р.: 482

Найменування показника: Резерви невикористаних відпусток

Код рядка: 2150

2021р.: 44

2020р.: 48

Найменування показника: Витрати на збут, всього

Код рядка: 2150

2021р.: 1 291

2020р.: 1 219

16. Інші операційні доходи та витрати

16.1. Структура інших операційних доходів:

Найменування показника: Одержані штрафи, пені, неустойки тощо

Код рядка: 2120

2021р.: 87

2020р.: 10

Найменування показника: Доходи від списання кредиторської заборгованості

Код рядка: 2120

2021р.: 42

2020р.: 42

Найменування показника: Інші операційні доходи, всього

Код рядка: 2120

2021р.: 129

2020р.: 52

16.2. Структура інших операційних витрат:

Найменування показника: Неустойки, штрафи, відшкодування

Код рядка: 2180

2021р.: 49

2020р.: 0

Найменування показника: Інше, в т.ч. відрахування до резерву під збитки

Код рядка: 2180

2021р.: 65

2020р.: 228

Найменування показника: Інші операційні витрати, всього

Код рядка: 2180

2021р.: 114

2020р.: 228

17. Фінансові доходи

Найменування показника: Відсотки на залишки коштів, інші доходи

Код рядка: 2220

2021р.: 192

2020р.: 530

Найменування показника: Фінансові доходи, всього

Код рядка: 2220

2021р.: 192

2020р.: 530

18. Фінансові витрати

Найменування показника: Відсотки по кредитах

Код рядка: 2250

2021р.: 6 133

2020р.: 8 834

Найменування показника: Фінансові витрати, всього

Код рядка: 2250

2021р.: 6 133

2020р.: 8 834

19. Податок на прибуток

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

Основні компоненти витрат з податку на прибуток:

Найменування показника: Податок на прибуток

Код рядка: 2300

2021р.: 0

2020р.: 0

Найменування показника: Поточні витрати з податку на прибуток

Код рядка: 2300

2021р.: 275

2020р.: 403

Найменування показника: Зміна відстроченого податку на прибуток

Код рядка: 2300

2021р.: 12

2020р.: 35

Найменування показника: Всього

Код рядка: 2300

2021р.: 263

2020р.: 368

Зміна стану активів по відстроченому податку:

Найменування показника: Активи (зобов'язання) по відстроченому податку на дохід на початок періоду

2021р.: 225

2020р.: 189

Найменування показника: Активи (зобов'язання) по відстроченому податку на дохід на кінець періоду

2021р.: 237

2020р.: 225

Найменування показника: Зміна стану активів (зобов'язань) по відстроченому податку

2021р.: 12

2020р.: 36

20. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року зареєстрований статутний капітал

складав 10 000 000,00 грн., який повністю сплачений:

Найменування показника: Статутний капітал

2021р.: 10 000

2020р.: 10 000

Найменування показника: Капітал у дооцінках

2021р.: 158

2020р.: 138

Найменування показника: Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

2021р.: 5 828

2020р.: 7 007

Найменування показника: Власний капітал, всього

2021р.: 15 986

2020р.: 17 145

21. Звіт про рух грошових коштів

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

Рух грошових коштів за 2021 рік в розрізі видів діяльності:

Найменування показника: Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності

2021р.: 16 563

2020р.: 11 935

Найменування показника: Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності

2021р.: 203

2020р.: 515

Найменування показника: Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності

2021р.: -16 339

2020р.: -13 847

Найменування показника: Чистий рух грошових коштів за звітний період

2021р.: 427

2020р.: -1 397

Найменування показника: Залишок коштів на початок року

2021р.: 3 391

2020р.: 4 788

Найменування показника: Залишок на кінець року

2021р.: 3 818

2020р.: 3 391

Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності за 2021 рік в сумі 106 тис. грн. складаються:

- Повернення безпроцентних позик - 103 тис. грн.;

- Повернення внесків по виконавчих провадженнях - 3 тис. грн.

Інші витрачання грошових коштів від операційної діяльності за 2021 в сумі 195 тис. грн. складаються:

- Розрахунки з підзвітними особами - 13 тис. грн.;

- Розрахунки з банками за послуги - 182 тис. грн.

22. Пов'язані особи

За період з 01.01.2021 р. по 31.12.2021 р. Товариство мало наступні відносини з пов'язаними особами, а саме:

Найменування пов'язаної особи: ПП "ОККО-БІЗНЕС ПАРТНЕР" (ЄДРПОУ 37693620)
Тип операції: Придбання готової продукції, товарів, робіт, послуг, інших необоротних активів
Найменування операції: Придбання ПММ, ТМЦ
Сума операції: 18

Найменування пов'язаної особи: ТОВ "ОФІС НА ЄФРЕМОВА" (ЄДРПОУ 37831264)
Тип операції: Придбання готової продукції, товарів, робіт, послуг, інших необоротних активів
Найменування операції: Придбання комунальних послуг та послуг прибирання
Сума операції: 81

Найменування пов'язаної особи: ПАТ "КОНЦЕРН ХЛІБПРОМ" (ЄДРПОУ 05511001)
Тип операції: Продаж товарів, робіт, послуг інших необоротних активів -
Найменування операції: Надання послуг фінансового лізингу
Сума операції: 128

Найменування пов'язаної особи: ТОВ "ОФІС НА ЄФРЕМОВА" (ЄДРПОУ 37831264)
Тип операції: Операції з оренди активів
Найменування операції: Оренда нежитлових приміщень
Сума операції: 135

Нижче наведено розкриття операцій з пов'язаними особами за статтями балансу на 31.12.2021 р.

Найменування показника: Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги
Учасники: 0
Компанії під спільним контролем: 11
Основний управлінський персонал: 0

Нижче наведено розкриття операцій з пов'язаними особами за статтями балансу на 31.12.2020 р.

Найменування показника: Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги
Учасники: 0
Компанії під спільним контролем: 8
Основний управлінський персонал: 0

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 грудня 2021 року

Найменування показника: Доходи від реалізації продукції
Учасники: 0
Компанії під спільним контролем: 128
Основний управлінський персонал: 0
Найменування показника: Витрати на придбання ТМЦ та послуг
Учасники: 0
Компанії під спільним контролем: 233
Основний управлінський персонал: 0

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 грудня 2020 року

Найменування показника: Доходи від реалізації продукції

Учасники: 0

Компанії під спільним контролем: 241

Основний управлінський персонал: 0

Найменування показника: Витрати на придбання ТМЦ та послуг

Учасники: 0

Компанії під спільним контролем: 196

Основний управлінський персонал: 0

23. Виплати управлінському персоналу

Найменування показника: Поточні виплати працівникам

2020 рік:

-Нараховані витрати :1 955

-Непогашені зобов'язання на кінець періоду: 0

2021 рік:

-Нараховані витрати :1 690

-Непогашені зобов'язання на кінець періоду: 0

Найменування показника: Виплати провідному управлінському персоналу

2020 рік:

-Нараховані витрати :349

-Непогашені зобов'язання на кінець періоду: 0

2021 рік:

-Нараховані витрати :330

-Непогашені зобов'язання на кінець періоду: 0

До управлінського персоналу Товариства належить - Директор.

24. Судові спори та інші юридичні питання

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

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

Товариство не виступало позивачем, відповідачем чи третьою стороною за судовими позовами на 31.12.2020 р. та 31.12.2021 р. та на дату затвердження фінансової звітності.

25. Події після дати Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Події, які потребують коригування фінансової звітності відсутні.

Щодо подій, які вимагають розкриття:

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила повномасштабне військове вторгнення на територію України. Цього ж дня у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 14 березня 2022 року № 133/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб.

Через повномасштабне військове вторгнення Російської Федерації в Україну:

- суттєво послабився курс гривні до іноземних валют, так як інвестори, почали виводити свої

кошти за кордон;

- знизилися банківські ставки по депозитах з 9,5% річних до 9,0% річних, а кредитні ставки по діючих кредитних договорах не змінилися;
- суттєво зменшилося укладених договорів лізингу у порівнянні з 2020 і 2021 роками;
- збільшилася дебіторська заборгованість по лізинговим платежам за договорами лізингу.

Керівник

Ануфрієв Артур Сергійович

Головний бухгалтер

Стебницька Любов Григорівна

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

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "БІЗНЕС ПАРТНЕРИ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	37741155
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	79019, м. Львів, вулиця Лемківська 9а, офісний центр "На Лемківській", офіс 21.
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4463
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0712, дата: 28.09.2017
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p>Дана фінансова звітність складена, виходячи з припущення здійснення діяльності на безперервній основі, та не містить коригувань чи припущень у випадку, якщо б така діяльність була неможливою.</p> <p>Аудиторами проведено процедури вивчення та ідентифікації подій, що відбулися у період між датою фінансової звітності та датою Звіту незалежного аудитора. В процесі виконання цих процедур за період після 31.12.2021 року до дати складання Звіту незалежного аудитора, відповідно до МСА 560, нами було виявлено події, які потребують розкриття у Примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ 10, на які аудитор звертає увагу користувачів даної</p>

		<p>фінансової звітності.</p> <p>Примітки до фінансової звітності в розділі "Події після дати балансу" містять розкриття впливу даної події на Товариство та його оцінку здатності продовжувати діяльність на безперервній основі.</p> <p>Так, 24.02.2022 року Російська Федерація здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Цього ж дня Указом Президента України №64/202 введено воєнний стан із 05 годин 30 хвилин 24 лютого 2022 строком на 30 діб. Указом Президента від 14 березня 2022 року №133/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 годин 30 хвилин 26 березня 2022 строком на 30 діб.</p> <p>Через повномасштабне військове вторгнення Російської Федерації в Україну:</p> <ul style="list-style-type: none">" суттєво послабився курс гривні до іноземних валют, так як інвестори почали виводити свої кошти за кордон;" знизилися банківські ставки по депозитах з 9,5% до 9,0% річних, а кредитні ставки по діючих кредитних договорах не змінилися;" суттєво зменшилась кількість укладених договорів лізингу в порівнянні з 2020 та 2021 роками;" збільшилася дебіторська заборгованість по лізингових платежах за договорами лізингу. <p>Дана фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті невизначеності внаслідок впливу військової агресії на Товариство. Оцінити вплив всіх наслідків даної події на Товариство на дату складання Звіту аудитора неможливо. Думка аудитора не була модифікована в зв'язку з даним питанням. На дату Звіту аудитора Товариство здійснює діяльність на</p>
--	--	--

		<p>території, що не охоплена бойовими діями.</p> <p>Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" даного Звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), виданого Міжнародною федерацією бухгалтерів, застосованим в Україні до аудиту фінансової звітності, також нами виконано інші обов'язки з етики відповідно до його вимог.</p> <p>Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.</p>
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 444, дата: 28.12.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 11.01.2022, дата закінчення: 13.04.2022
12	Дата аудиторського звіту	13.04.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	71 500,00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року</p> <p>Учасникам та керівництву ТОВ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку Іншим користувачам фінансової звітності</p> <p>Звіт щодо аудиту фінансової звітності</p> <p>Думка із застереженням</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ</p>		

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" (далі за текстом - "Товариство"), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі - "фінансова звітність").

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого Звіту незалежного аудитора, фінансова звітність, що додається, складена достовірно, в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У відповідності до МСФЗ 9 фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю повинні оцінюватись з врахуванням знецінення їх вартості. Дане знецінення оцінюється Товариством самостійно, з врахуванням очікуваних грошових потоків.

Товариство не створило в необхідному розмірі резерв очікуваних кредитних збитків на поточну дебіторську заборгованість за розірваними договорами лізингу, термін непогашення якої понад 3 роки. Якби Товариство створило резерв кредитних збитків в розмірі 80% її суми, дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги та нерозподілений прибуток (відповідно, і чистий прибуток звітного року) на 31.12.2021 року були б меншими на 1 664 тис. грн.

Пояснювальний параграф

Дана фінансова звітність складена, виходячи з припущення здійснення діяльності на безперервній основі, та не містить коригувань чи припущень у випадку, якщо б така діяльність була неможливою.

Аудиторами проведено процедури вивчення та ідентифікації подій, що відбулися у період між датою фінансової звітності та датою Звіту незалежного аудитора. В процесі виконання цих процедур за період після 31.12.2021 року до дати складання Звіту незалежного аудитора, відповідно до МСА 560, нами було виявлено події, які потребують розкриття у Примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ 10, на які аудитор звертає увагу користувачів даної фінансової звітності.

Примітки до фінансової звітності в розділі "Події після дати балансу" містять розкриття впливу даної події на Товариство та його оцінку здатності продовжувати діяльність на безперервній основі.

Так, 24.02.2022 року Російська Федерація здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Цього ж дня Указом Президента України №64/202 введено воєнний стан із 05 годин 30 хвилин 24 лютого 2022 строком на 30 діб. Указом Президента від 14 березня 2022 року №133/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 годин 30 хвилин 26 березня 2022 строком на 30 діб.

Через повномасштабне військове вторгнення Російської Федерації в Україну:

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

" знизилися банківські ставки по депозитах з 9,5% до 9,0% річних, а кредитні ставки по

діючих кредитних договорах не змінилися;

" суттєво зменшилась кількість укладених договорів лізингу в порівнянні з 2020 та 2021 роками;

" збільшилася дебіторська заборгованість по лізингових платежах за договорами лізингу.

Дана фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті невизначеності внаслідок впливу військової агресії на Товариство. Оцінити вплив всіх наслідків даної події на Товариство на дату складання Звіту аудитора неможливо. Думка аудитора не була модифікована в зв'язку з даним питанням. На дату Звіту аудитора Товариство здійснює діяльність на території, що не охоплена бойовими діями.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" даного Звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), виданого Міжнародною федерацією бухгалтерів, застосованим в Україні до аудиту фінансової звітності, також нами виконано інші обов'язки з етики відповідно до його вимог.

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

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., був проведений ТзОВ Аудиторська фірма "Украудит ХХІ-Захід", яке висловило свою думку із застереженням, дата Звіту незалежного аудитора 25.03.2021 р.

Підставою для модифікації думки аудитора було заниження суми знецінення дебіторської заборгованості та завищення чистого прибутку на 1 938 тис. грн. внаслідок створення недостатнього резерву очікуваних кредитних збитків.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2021 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами не було ідентифіковано інших ключових питань, окрім того, що наведене в розділі "Основа для думки із застереженням".

Інша інформація, що включена до Річної інформації емітента цінних паперів

Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після дати Звіту незалежного аудитора. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо і не будемо робити висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з

іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання керівництво Товариства та тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

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

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо управлінському персоналу 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, інформацію про те, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт незалежного аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" складено у відповідності до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" станом на дату Звіту незалежного аудитора в повній мірі у відповідності до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, розкрито в ЄДР інформацію про відсутність кінцевого бенефіціарного власника. Структура власності в ЄДР розкрита належним чином.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" станом на дату Звіту незалежного аудитора не є контролером або учасником небанківської фінансової групи та не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

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

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Розмір статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" за даними бухгалтерського обліку на 31.12.2020 та 31.12.2021 року склав 10 000 тис. грн., що відповідає заявленому в чинному Статуті Товариства від 12.11.2021 року та інформації з Єдиного державного реєстру

юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань станом на дату Звіту незалежного аудитора.

Повнота формування та сплата статутного капіталу

Формування статутного капіталу Товариства здійснено з дотриманням вимог чинного законодавства.

Розмір статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" становить 10 000 000,00 грн.

Сплата часток в статутний капітал учасниками Товариства здійснена наступним чином:

- Акціонерним товариством Universal Capital AG платіжними дорученнями:

№ 95_2 від 30.11.2005р. в сумі 130 000 дол. США (гривневий еквівалент 656 500,00 грн.);

№ 95_53 від 09.12.2006р. в сумі 117 532 дол. США (гривневий еквівалент 593 536,60 грн.), з яких 593 500 грн. враховано на сплату статутного капіталу;

- Компанією Емерджінг Маркет Партнерз ЛТД. платіжним дорученням:

№ 95_80 від 29.11.2005р. в сумі 249 968 дол. США (гривневий еквівалент 1 262 338,40 грн.), з яких 1262 008,95 грн. враховано на сплату статутного капіталу;

- Акціонерним товариством Universal Capital AG платіжними дорученнями:

№ 95_20 від 14.09.2007р. в сумі 130 000 дол. США (гривневий еквівалент 656 500,00 грн.);

№ 95_3 від 24.10.2007р. в сумі 20 000 дол. США (гривневий еквівалент 101 000,00 грн.);

№ 212_12 від 03.12.2007р. в сумі 200 000 дол. США (гривневий еквівалент 1 010 000,00 грн.);

№ 2 від 31.01.2008р. в сумі 9 900,50 грн.;

№ 212_8 від 11.02.2008р. в сумі 100 000 дол. США (гривневий еквівалент 505 000,00 грн.);

№ 998FTBA0 від 21.04.2008р. в сумі 290 679 дол. США (гривневий еквівалент 1 467 928,95 грн.);

- Компанією Емерджінг Маркет Партнерз ЛТД. платіжним дорученням:

№ 95_7 від 22.10.2007р. в сумі 740 150 дол. США (гривневий еквівалент 3 737 757,50 грн.), з яких 3737 661,60 грн. враховано на сплату статутного капіталу

Неоплачений капітал на 31.12.2021 року відсутній. Частка держави в статутному капіталі Товариства відсутня.

Висновок аудитора

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

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

Власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" станом на 31.12.2021 року склав 17 145 тис. грн. та складається з наступних статей:

Сума, тис. грн.

Статутний капітал 10 000

Капітал у дооцінках 138

Нерозподілений прибуток 7 007

Всього 17 145

Розмір чистих активів перевищує суму статутного капіталу.

Висновок аудитора.

Аудитор підтверджує відповідність розміру власного капіталу Товариства вимогам законодавства.

Інформація про ступінь ризику Товариства

Протягом 2021 року до Товариства не застосовувалися обов'язкові до виконання пруденційні нормативи.

Події після дати балансу

Аудиторами проведено процедури вивчення та ідентифікації подій, що сталися в період між 31.12.2021 року та датою Звіту незалежного аудитора. В результаті огляду бухгалтерських документів та укладених/розірваних договорів за період після 31.12.2021 року аудиторами не виявлено:

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

Тобто, відповідно до МСА 560 "Подальші події" нами не виявлено підстав, що мали б привести до коригування фінансової звітності Товариства внаслідок подій після дати балансу. Події після дати балансу, що вимагають розкриття інформації Товариством дотримані.

Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу та структури фінансових інвестицій

У Товариства на 31.12.2021 року відсутні фінансові інвестиції.

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

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

Відомості про аудитора

Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Шевчук Любов Михайлівна, сертифікат №006333 від 20.07.2007 року, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів 102128.

Аудитор: Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма "Бізнес Партнери"; юридична адреса: 79058, Україна, м. Львів, вул. Масарика, 18/130, тел. (032) 249-36-61, 0673705846; фактична адреса місця розташування: 79019, Україна, м. Львів, вулиця Лемківська, 9а, офіс 21; Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності

№ 4463 згідно рішення АПУ від 29.09.2011 року № 239/3.

Дата та номер договору про проведення аудиту: №444 від 28.12.2021 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: з 11.01.2022 року по 13.04.2022 року.

Дата Звіту незалежного аудитора:

13 квітня 2022 року

Партнер завдання з аудиту

_____ Шевчук Л.М.

Директор
ТОВ АКФ "Бізнес Партнери"

_____ Цуприк Н.А.