

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ За 2016 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. С. Єфремова, буд. 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 30.11.2005р.

Код за ЄДРПОУ: 33951781

Форма власності: приватна

Дати внесення змін до установчих документів:

27 квітня 2012 року Виконавчим комітетом Львівської міської ради за №14151050009009280 були зареєстровані Зміни до Статуту Товариства з обмеженою відповідальністю «Лізингова компанія «Універсальна», які були затверджені Протоколом № 22 Загальних зборів учасників Товариства від 26.04.2012р.

25 червня 2012 року Виконавчим комітетом Львівської міської ради за №14151050010009280 був зареєстрований Статут Товариства з обмеженою відповідальністю «Лізингова компанія «Універсальна» (нова редакція), який був затверджений Протоколом № 23 Загальних зборів учасників Товариства від 11.06.2012р.

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 предметів лізингу у фінансовий та оперативний лізинг.

Валютою звітності є гривня.

2. Ризики та економічні умови

Валютний ризик

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

Кредитний ризик

Щодо ризиків у зв'язку зі зміною цін на продукцію, Товариство не очікує на зниження цін у передбачуваному майбутньому, тому не уклало деривативних або інших контрактів з метою управління ризиком зниження цін.

Товариство переглядає перспективи щодо цін регулярно в ході розгляду необхідності активного управління фінансовим ризиком.

3. Принципи облікової політики

3.1. Основа складання фінансової звітності

Концептуальною основою складання фінансової звітності за 2016 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ), що відповідає вимогам ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 2016 рік Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому).
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Фінансова звітність Товариства за 2016 рік була підготовлена, виходячи з припущення безперервної діяльності, що передбачає використання активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

3.2. 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 і умови, які лежать в основі їх очікування, регулярно переглядаються. Фактичний вплив цих припущень може відрізнитися 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.

3.3. 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 на балансі 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.

3.4. Основні засоби

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації на дату останнього балансу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Активи, вартістю менше 6 000,00 грн., не визнаються у складі основних засобів і не амортизуються, а списуються на витрати при введенні 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'єкта 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.

Дозвіл основних засобів списується на нерозподілений прибуток одночасно з використанням об'єкта основних засобів.

3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

3.6. Дебіторська заборгованість

Аванси, видані та отримані, відображаються у Балансі (Звіті про фінансовий стан) Товариства 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. Резерв визначається на індивідуальній основі по кожному дебітору, якого віднесено до сумнівних.

Безнадійна дебіторська заборгованість списується, коли про неї стає відомо.

3.7. Запаси

До витрат на придбання запасів Товариство відносить такі види витрат:

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

Себівартість 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).

3.8. Процентні кредити та позики

Кредити та позики Товариством залучались за різними ставками кредитування. Їх погашення відбувається у відповідності до умов кредитних договорів.

3.9. Оренда

Лізинг класифікується як фінансовий у разі, якщо термін лізингу перевищує 75% терміну корисного використання активу або якщо теперішня вартість мінімальних лізингових платежів перевищує 90% справедливої вартості активу.

3.10. Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю.

3.11. 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.

3.12. 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.

3.13. Визнання доходів та витрат

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).

3.14. 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 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 перестав 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).

4. Нематеріальні активи
(тис. грн.)

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік	Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація				первісної (переоціненої) вартості	первісна (переоцінена) вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12/13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські права та суміжні з ним права	050	13	12	-	-	-	-	-	1	-	-	13	13
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	3	2	2	-	-	-	-	1	-	-	5	3
Разом	080	16	14	2	0	0	0	0	2	0	0	18	16
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0

Зменшення корисності і відновлення корисності у звітному періоді не відбувалось.

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

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

Переданих у заставу нематеріальних активів немає.

Угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось.

Витрат на дослідження та розробки протягом звітного періоду не було.

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

5. Основні засоби

(тис. грн.)

Група основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
														Первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки												0	0				
Земельні ділянки - непродуктивні												0	0				
Виробничі будівлі та споруди												0	0				
Будівля, споруда та спорудна конструкція	4	2										4	2				
Машини та обладнання	117	117	78			35	35	12				160	94				
Транспортні засоби	67	59						9		5		72	68				
Інструменти, обладнання, інвентар (всього)												0	0				
Товари												0	0				
Балансові витрати												0	0				
Інші активи												0	0				
Разом	188	178	78	0	0	35	35	21	0	5	0	236	164	0	0	0	0

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

Переданих у заставу основних засобів немає.

Угода про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась.

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

Видучення основних засобів для продажу в звітному періоді не здійснювалось.

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

Зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів впродовж звітнього періоду не було.

6. Запаси

(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	1100	3		
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі Вироби				
Паливо				
Тара і тарні матеріали				
Будівельні матеріали				
Запасні частини				
Матеріали сільськогосподарського призначення				
Поточні біологічні активи				
Малоцінні та швидкозношувані предмети	1100	23		
Незавершене виробництво				
Готова продукція				
Товари				
Разом	1100	29	0	0

Запаси в заставі не перебувають.

7. Торгова та інша дебіторська заборгованість

7.1. Склад короткострокової дебіторської заборгованості

(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	31.12.2015	31.12.2016
1	2	3	4
За поставками вітчизняним покупцям	1125	10 163	14077
За виданими авансами	1130	1 304	569
З бюджетом	1135	347	58
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 010	1843
Разом		14 031	16705
Резерв сумнівних боргів	1125	(195)	(194)
Короткострокові заборгованості за поставками та інше, нетто, всього		13 836	16 353

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

7.2. Склад довгострокової дебіторської заборгованості

(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	31.12.2015	31.12.2016
1	2	3	4
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	1040	8 542	7 324
Довгострокова заборгованість за поставками та інше, всього	1040	8 542	7 324

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

8. Грошові кошти та їх еквіваленти
(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	
Поточний рахунок у банку	650	1 113
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	
Грошові кошти в дорозі	670	
Еквіваленти грошових коштів	680	
Разом	690	1 113

Грошові кошти, використання яких обмежено відсутні.

9. Торгова та інша кредиторська заборгованість

9.1. Структура кредиторської короткострокової заборгованості
(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	31.12.2015	31.12.2016
1	2	3	4
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	5 897	8352
За розрахунками з бюджетом	1620	189	34
За поставками за товари, роботи, послуги перед вітчизняними постачальниками	1615	19	114
Аванси, отримані на поставки	1635	11	8
Поточні забезпечення	1660	111	97
Інші поточні зобов'язання	1690	323	241
Короткострокові зобов'язання за поставками та інше, всього		6 550	8 846

В 2016 році на підставі Протоколу №34 Загальних зборів учасників Товариства прийнято рішення про приватне розміщення облігацій ТОВ «Лізингова компанія «Універсальна». Загальна номінальна вартість випуску облігацій 8 000 000,00 (вісім мільйонів гривень 00 коп.). Ставка відсоткового доходу - 25% річних. Серія облігацій – С. Строк обігу облігацій 1 рік. Проспект емісії облігацій поданий на реєстрацію.

9.2. Структура кредиторської довгострокової заборгованості
(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	31.12.2015	31.12.2016
1	2	3	4
Довгострокові кредити банків	1510	4 228	3 461
Довгострокові зобов'язання, всього		4 228	3 461

10. Дохід від реалізації

Структура доходів:

(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	2016 р.	2015 р.
1	2	3	4
Доходи від реалізації:			
- продукції, товарів, робіт, послуг	2000	17 541	13 712
- відсотки за договорами фінансового лізингу	2000	5 897	4 215
Всього	2000	23 438	17 927

11. Собівартість реалізації

(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	2016 р.	2015 р.
1	2	3	4
Собівартість реалізованої продукції, товарів, робіт, послуг	2050	17 323	13 683
Всього	2050	17 323	13 683

12. Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	2016 р.	2015 р.
1	2	3	4
Амортизація основних засобів		21	16
Амортизація нематеріальних активів		2	2
Витрати матеріалів		4	3
Витрати на утримання основних засобів		39	38
Консультаційні, юридичні та аудиторські послуги		205	191
Послуги банків		32	80
Послуги зв'язку		12	9
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з з/п		750	665
Резерви невикористаних відпусток		51	53
Інші видові витрати, в т.ч.:		19	32
- службові відрядження		19	32
Врегулювання спорів у судах		5	20
Інші послуги сторонніх організацій		33	42
Адміністративні витрати, всього	2130	1 173	1 151

13. Витрати на збут

(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	2016 р.	2015 р.
1	2	3	4
Страхування		558	429
Послуги сторонніх організацій		162	60
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з з/п		232	212
Резерви невикористаних відпусток		15	12
Витрати на збут, всього	2150	967	713

14. Інші операційні доходи та витрати**14.1. Структура інших операційних доходів:**

(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	2016 р.	2015 р.
1	2	3	4
Одержані штрафи, пені, неустойки тощо		45	738
Інше		9	39
Інші операційні доходи, всього	2120	54	777

14.2. Структура інших операційних витрат:

(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	2016 р.	2015 р.
1	2	3	4
Неустойки, штрафи, відшкодування		259	34
Інше, в т.ч. відрахування до резерву сумнівних боргів		146	46
Інші операційні витрати, всього	2180	405	80

15. Фінансові доходи

Структура фінансових доходів:

(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	2016 р.	2015 р.
1	2	3	4
Відсотки		37	49
Фінансові доходи, всього	2220	37	49

16. Фінансові витрати

Структура фінансових витрат:

(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	2016 р.	2015 р.
1	2	3	4
Відсотки по кредитах		3 264	2 098
Фінансові витрати, всього	2250	3 264	2 098

17. Податок на прибуток

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

Основні компоненти витрат з податку на прибуток:

(тис. грн.)

Найменування показника	Код рядка	2016 р.	2015 р.
1	2	3	4
Податок на прибуток			
Поточні витрати з податку на прибуток		93	185
Зміна відстроченого податку на прибуток		(35)	52
Всього	2300	58	237

Зміна стану активів по відстроченому податку:

(тис. грн.)

Найменування показника	2016 р.	2015 р.
1	2	3
Активи (зобов'язання) по відстроченому податку на дохід на початок періоду		52
Активи (зобов'язання) по відстроченому податку на дохід на кінець періоду	35	0
Зміна стану активів (зобов'язань) по відстроченому податку	35	(52)

18. Звіт про рух грошових коштів

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

19. Пов'язані особи

Операції з пов'язаними особами у звітному періоді відсутні.

20. Події після дати балансу

Події, які потребують коригування фінансової звітності чи розкриття інформації, відсутні.

21. Юридичні та інші 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 Компанії здійснювалась 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. Судові позови до Товариства від інших осіб з ризиками суттєвих відтоків економічних вигід відсутні.

Керівник

Ануфрієв Артур Сергійович

Головний бухгалтер

Саліщева Анастасія Анатоліївна

Згідно аудиторського висновку:

Директор ТзОВ АФ "Украудит ХХІ Захід",

аудитор (сертифікат аудитора №006797 від 28.04.2011р.,

виданий за рішенням АПУ від 28.04.2011р. №230/2,

чинний до 28.04.2021р.)

Напроцька І.З.

