ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»
СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2020 РОКУ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Ми підготували подану нижче фінансову звітність та відповідні примітки Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ», що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 30 вересня 2020 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 9 місяців 2020 року, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності. Ця фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатньою точністю її фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки і забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ. Керівництво також несе загальну відповідальність за вжиття заходів, обґрунтованих та необхідних для забезпечення збереження активів Компанії та виявлення й попередження зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки цієї фінансової звітності Компанія застосовувала належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Ця фінансова звітність цим затверджується керівництвом Компанії.

«20» жовтня 2020 року

Директор ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» **Дядюра А.В.**

І.ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

1.1 Загальні відомості

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ»

Код за ЄДРПОУ: 36258745

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 070 102 0000 035236 дата проведення державної реєстрації 21.11.2008 р.

Довідка про взяття на облік юридичної особи Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серії ФЛ № 460 від 03.11.2011: рішення № 680 від 03.11.2011 року видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3008 від 04 липня 2017 року про видачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів);

Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства реєстраційний № 12/2/2018 дата реєстрації 01 лютого 2018 року, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Місцезнаходження: 03067, м. Київ, вул. Машинобудівна, будинок 50-А

Основні види діяльності за КВЕД:

64.91 Фінансовий лізинг
45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами
45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами
77.31 Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування
49.41 Вантажний автомобільний транспорт
77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів

Кількість засновників - 2

Середня кількість працівників протягом звітного періоду – 37.

Дата затвердження звітності 20.10.2020 р. Прізвище та ініціали керівника, яким затверджена звітність Дядюра А.В. Керівництво Підприємства здійснює Директор.

Відповідальність за ведення бухгалтерського обліку покладена на Директора та Головного бухгалтера.

Звітність складається за 9 місяці 2020 року.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. 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 9 місяців 2020 року, що закінчився 30 вересня 2020 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), в редакції

чинній на 1 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні 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.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності:

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, які набуває чинності 30 вересня 2020 року відсутні МСФЗ, які мають вплив на показники фінансової звітності Товариств.

Керівництво Компанії переконане, що всі зміни до стандартів будуть включені до облікової політики Компанії відразу після того, як нові зміни вступлять в дію. Інформація щодо нових стандартів та їх змін чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче. Також були видані деякі інші нові стандарти та тлумачення, але вони, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності, але не набрали чинності станом на 30 вересня 2020 року:

	Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після:
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань	01 січня 2022 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти» (новий стандарт).	01 січня 2021 року

Вищенаведені поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»

Починаючи з 01 січня 2019 року Компанія вперше застосовує МСФЗ 16 «Оренда». У зв'язку з введенням в дію МСФЗ 16 «Оренда» починаючи з 01 січня 2019 року, Компанія внесла відповідні зміни в свою облікову політику починаючи з цієї дати.

Компанія в якості орендодавця

Зміни в порядку обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» носять несуттєвий характер у порівнянні з порядком обліку операцій оренди згідно МСБО 17 «Оренда». Компанія класифікує оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17 «Оренда», виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Компанія в якості орендаря

Як орендар за укладеними договорами оренди Товариство у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда» не застосовує вимоги параграфів 22 – 49 зазначеного МСФЗ до:

а) короткострокової оренди; та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Відповідно, витрати за такими орендними платежами включаються до складу відповідних витрат Товариства щомісячно на підставі § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

2.3. 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.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Управлінський персонал Товариства має намір і в подальшому розвивати господарську діяльність товариства. На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу. Управлінський персонал проаналізував існуючі економічні та політичні чинники невизначеності. Враховуючи їх можливий вплив, а також інформацію, викладену вище, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 20 жовтня 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 9 місяців, тобто період з 01 січня по 30 вересня 2020 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Організація бухгалтерського обліку в Товаристві

На підставі принципу послідовності, облікова політика Товариства передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Облікова політика може змінюватись тільки, якщо зміна:

- вимагається нормативно-правовими актами згідно із законодавством України та/або міжнародними стандартами фінансової звітності;
- приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Будь-які зміни в обліковій політиці, що мають суттєвий вплив на показники звітного або майбутніх періодів, повинні бути описані з зазначенням їх причин і змін у відповідних статтях.

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Облік витрат, доходів та амортизації для розрахунку суми прибутку, що підлягає оподатковуванню, здійснюється в розрізі додатків до декларації з податку на прибуток підприємства.

Інші податки та обов`язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, регістрів і звітності протягом встановленого строку, керівник, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів.

Ведення обліку в Товаристві здійснюється за допомогою програмного комплексу «1 С: Підприємство» із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій.

Дата балансу – дата, на яку складений баланс Товариства. Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства складається за станом на кінець останнього дня звітного кварталу (року). У звіті про фінансовий стан Товариство подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

а) воно сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;

б) воно утримує актив в основному з метою продажу;

в) воно сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

а) воно сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;

б) воно утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

г) воно не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Інформація, що наведена у фінансових звітах і додатках до них, будується на принципах **зрозумілості, доречності, вірогідності і порівнянності**. Інформація також має сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування подій зроблених у минулому.

Основними принципами подання фінансової звітності є:

Достовірне подання – фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності**.**

Безперервність – Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський

персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом

Нарахування – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Суттєвість і об'єднання у групи – кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

Згортання – Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Порівняльна інформація – крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Послідовність подання – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

– забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;

– забезпечення інтересів власників та інвесторів Товариства;

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

– забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Товариство розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб’єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду

3.2. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, що утримуються для реалізації або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов’язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Основні засоби та нематеріальні активи оцінюються на основі історичної собівартості.

3.3. Загальні положення щодо облікових політик

3.3.1. 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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда».

3.3.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від діяльності з лізингу. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2015 року (застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється). Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов’язань.

Введення в дію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вплинуло на модель оцінки зменшення корисності. Модель понесених збитків, яка була передбачена МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка», з введенням в дію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» змінено на модель оцінки очікуваних кредитних збитків.

Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена нижче.

3.3.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.3.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Представлення грошових потоків від операційної 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.

3.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового

інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю .

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.4.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.4.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Фінансові активи, резерв під очікувані збитки по яким оцінюється в сукупності, Компанія розділяє на три Етапи.

Етап 1 – включає фінансові активи з низьким кредитним ризиком або кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані 12 місячні кредитні збитки.

Етап 2 – включає фінансові активи кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 2 в Етап 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Етап 3 – включає фінансові активи які є знеціненими (мають ознаки дефолта). До інструментів, що мають ознаки дефолта, Компанія відносить активи прострочка по яким перевищує 90 днів. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 3 в Етап 2 можливий в разі, якщо борг буде обслуговуватись згідно умов договору.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз “стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

3.4.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб’єкта господарювання. Фінансовими активами Компанії, включеними в цю групу, є дебіторська заборгованість, яка відображає чисті інвестиції в лізинг.

Поточна дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її погашення.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість, що є фінансовим інструментом згідно з МСФЗ 9, оцінюється за амортизованою собівартістю за допомогою методу ефективного процента.

Первісне визнання та подальша оцінка по дебіторській заборгованість за договорами фінансової оренди здійснюється згідно МСФЗ 16 «Оренда».

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.4.5. Зобов'язання

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

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ та кредиторську заборгованість. Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації.

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

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

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.4.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

3.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

.

3.5.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.5.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.5.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується:

- прискореним методом зменшення залишкової вартості - для транспортних засобів;

прямолінійним методом для усіх інших груп основних засобів протягом строку корисного використання таких об’єктів основних засобів:

Меблі та офісне обладнання	2-3 роки
Комп’ютери та оргтехніка	2 років
Транспортні засоби	5 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.5.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну 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 згідно з МСБО 16. 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.

3.6. Лізинг

Лізинг класифікується як фінансовий або операційний на дату вступу в силу договору. Лізинг, при якому всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт, передаються Компанії, є фінансовим лізингом.

Фінансовий лізинг - Компанія в ролі лізингодавця

Моментом виникнення лізингу є більш рання з дат: дата договору лізингу або дати прийняття сторонами зобов'язань щодо основних положень лізингу. На цю дату:

- лізинг класифікується як фінансовий лізинг; і
- визначаються суми, які повинні бути визнані на дату початку лізингу.

Датою початку лізингу є дата, з якої лізингоодержувач отримує право використовувати орендований актив. Це дата первісного визнання лізингу (тобто визнання активів, зобов'язань, доходів або витрат, що виникають в результаті лізингу, в залежності від ситуації).

Після початку фінансового лізингу Компанія відображає чисті інвестиції в лізинг, які складаються з суми мінімальних лізингових платежів і негарантованої ліквідаційної вартості (валові інвестиції в лізинг) за вирахуванням незароблених доходів від фінансового лізингу.

Різниця між валовими інвестиціями і їх теперішньою вартістю відображається як незароблені доходи від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу включає в себе амортизацію незароблених доходів від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу визнається на основі схеми, що відображає постійну періодичну норму прибутковості чистих інвестицій щодо фінансового лізингу. Початкові прямі витрати включаються в первісну оцінку дебіторської заборгованості по лізингу. Первісні прямі витрати включають відрахування в пенсійний фонд і реєстраційні збори.

У доданому звіті про фінансовий стан поточні лізингові платежі, що підлягають сплаті на звітну дату, класифікуються як чисті інвестиції в лізинг, в той час як передплачені лізингові платежі класифікуються як інші зобов'язання.

Компанія оцінює резерв під знецінення чистих інвестицій в лізинг з використанням політики, що застосовується щодо знецінення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, що описана вище, оскільки кредити і чисті інвестиції в лізинг мають аналогічні характеристики кредитного ризику.

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

Оренда активів, при якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних витрат.

Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця

Оренда активів, при якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних доходів.

3.7. Запаси

Собівартість запасів визначається за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці - для об’єктів фінансового лізингу, та середньозваженої собівартості для всіх інших видів запасів.

3.8. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

Податок на прибуток включає в себе поточний та відстрочений податки. Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі, і визнається в капіталі та іншому сукупному прибутку.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподатковуваного прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного

законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-які коригування з податку на прибуток за попередні роки.

Відстрочений податок визнається для тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності (для цілей фінансової звітності).

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов’язань

3.10.1 Облік оплати праці працівників Товариства

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису Товариства.

3.10.2. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об’єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.11.1. Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються Товариством в той момент, коли існує високо 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 в звіті про прибутки та збитки в тому періоді, в якому товари (послуги) були надані і була завершена передача, пов’язана з цими товарами (послугами) ризиків і економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів (послуг).

3.11.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.11.3. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ

4.3. Суттєві облікові судження

Класифікація лізингу як фінансового лізингу

Деякі договору лізингу, укладені Компанією, мають характеристики як фінансового, так і операційного лізингу. Для класифікації лізингу як фінансового або операційного на дату виникнення лізингу необхідні судження керівництва.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужній потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов’язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов’язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

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

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої

вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

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

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

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

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації

Стаття	9 місяців 2020	9 місяців 2019
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт послуг)	231 687	139 611
З них:		
Дохід від передачі у фінансовий лізинг об`єкта фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	226 317	135 308
Дохід від продажу товару в т. ч. об'єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	5 173	4 303
Дохід від отримання компенсацій від клієнта та інше	197	

6.2. Собівартість реалізованої продукції

Стаття	9 місяців 2020	9 місяців 2019
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт та послуг)	226 662	139 512
З них:		
Собівартість об`єктів фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	222 216	135 281
Собівартість товару в т. ч. об'єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	4 316	4 231
Собівартість наданих послуг наданих для компенсацій від клієнта послуг та інше	130	-

6.3. Інші операційні доходи

	9 місяців 2020	9 місяців 2019

Інші операційні доходи: З них: Комісія та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу Дохід по договору оперативної оренди Дохід від реалізація необоротних активів Отримані штрафи Дохід від списання безнадійної кредит. заборг., дохід від розміщення коштів на депозиті та інше	70 878 67 617 1 020 - 1 769 472	64 804 62 457 198 1 217 927 5

6.4. Інші операційні витрати

	9 місяців 2020	**9 місяців 2019**
Інші витрати операційної діяльності З них: Витрати на страхування об'єктів фінансового та оперативного лізингу Витрати на створення резерву сумнівних боргів Витрати на сплату пенсійного фонду при реєстрації легкових авто (об'єктів фінансового та оперативного лізингу) Інші витрати (послуги реєстрації, перереєстрації, знаття з обліку предметів лізингу; транспортний податок; послуги системи спостереження місця знаходження об'єктів лізингу (рухомих об'єктів); послуги стягнення заборгованості; амортизація необоротних активів, переданих в оперативну оренду; та інше)	11 543 6 757 315 364 4 354	12 575 6 763 300 840 4 672

6.5. Адміністративні витрати

	9 місяців 2020	**9 місяців 2019**
Адміністративні витрати	7 875	8 197

6.6. Витрати на збут

	9 місяців 2020	**9 місяців 2019**
Витрати на збут	4 681	1 210

6.7. Фінансові витрати

	9 місяців 2020	**9 місяців 2019**
Фінансові витрати (відсотки по кредитам та облігаціям)	27 494	26 607

Фінансові витрати компанії, а саме: відсотки по кредитам та облігаціям, є складовою собівартості основного виду діяльності компанії для отримання доходу комісій та відсотків по договору фінансового лізингу. Для окремого відображення суттєвої статті затрат та розуміння

користувачами змісту цих затрат у звіті про фінансові результати відсотки по кредитам та облігаціям компанія відображає у спеціальній статті «Фінансові витрати».

6.8. Інші доходи та Інші витрати

	9 місяців 2020	**9 місяців 2019**
Інші доходи:	438	26 954
Доходи по отриманому страховому відшкодуванню та інше	438	958
Доходи від продажу Цінних паперів	-	25 996
Інші витрати:	438	25 991
Витрати по отриманому страховому відшкодуванню та інше	438	-
Собівартість продажу Цінних паперів	-	25 991

6.9. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
01 січня 2020 року	191
Надходження	-
Вибуття	-
30 вересня 2020 року	191
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2020 року	27
Нарахування за 9 місяців 2020 року	12
30 вересня 2020 року	39
Чиста балансова вартість	
30 вересня 2020 року	152
01 січня 2020 року	164

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
31 грудня 2018 року	164
Надходження	-
Вибуття	-
31 грудня 2019 року	191
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2019 року	11
Нарахування за 12 місяців 2019 рік	16
31 грудня 2019 року	27
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2019 року	164

31 грудня 2018 року	153

6.10. Основні засоби

За історичною вартістю	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
1		**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
31 грудня 2019 року	**286**	**552**	**5 905**	**424**	**85**	**547**	**7 799**
Надходження	-	119	217	9	33	182	560
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
30 вересня 2020 року	**286**	**671**	**6 122**	**433**	**118**	**729**	**8 359**
Накопичена амортизація							
31 грудня 2019 року	**23**	**238**	**3 486**	**148**	**10**	**536**	**4 441**
Нарахування за 9 місяців 2020 року	7	130	636	76	18	183	1 050
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
30 вересня 2020 року	**30**	**368**	**4 122**	**224**	**28**	**719**	**5 491**
Чиста балансова вартість	-	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2019 року	**263**	**314**	**2 418**	**276**	**75**	**11**	**3 356**
30 вересня 2020 року	**256**	**303**	**2 000**	**209**	**90**	**11**	**2 868**

За історичною вартістю	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
1		**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
31 грудня 2018 року	**286**	**1 143**	**7 983**	**305**	**33**	**525**	**10 275**
Надходження	-	351	148	119	62	191	871
Вибуття	-	942	2 226	-	10	169	3 347
31 грудня 2019 року	**286**	**552**	**5 905**	**424**	**85**	**547**	**7 799**
Накопичена амортизація							

31 грудня 2018 року	**13**	**547**	**2 929**	**61**	**15**	**514**	**4 080**
Нарахування за 12 місяців 2019 року	10	223	1 561	87	5	191	2 077
Вибуття	-	532	1 004	-	10	169	1 715
31 грудня 2019 року	**23**	**238**	**3 486**	**148**	**10**	**536**	**4 441**
Чиста балансова вартість	-	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2018 року	**273**	**596**	**5 054**	**244**	**18**	**11**	**6 195**
31 грудня 2019 року	**263**	**314**	**2 418**	**276**	**75**	**11**	**3 356**

Станом на 30.09.2020 р. активи, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 “Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність”, в наявності в сумі 26 тис. грн. Індексація, переоцінка балансової вартості основних засобів протягом 9 місяців 2020 року не проводились, збитків від зменшення корисності основних засобів не було. Підприємство не має інвестиційної нерухомості.

Станом на 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби відсутні.

6.11. Запаси

	9 місяців 2020	**31 грудня 2019**
Виробничі запаси		
Залишок на початок періоду	15	8
Надійшло	634	995
Використано	643	839
Залишок на кінець періоду	6	164
Товари		
Залишок на початок періоду	12 949	6 510
Надійшло	232 672	181 272
Використано	226 542	174 982
Залишок на кінець періоду	19 079	12 800
Всього запаси	**19 085**	**12 964**

Товари представлені предметами лізингу, що були переданими по договору фінансового лізингу або ж реалізовані по договору купівлі продажу.

6.12. Дебіторська заборгованість

	30 вересня 2020	**31 грудня 2019**
Довгострокова дебіторська заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	101 682	58 040

Дебіторська заборгованість за роботи, товари, послуги представлена поточною заборгованістю (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду, а також заборгованістю термін сплати який настав, заборгованість за реалізований товар, заборгованість за реалізований товар, резерв сумнівних боргів	144 264	98 022
За виданими авансами	614	
З бюджетом	3 671	355
За розрахунками з нарахованих доходів, що представлена заборгованістю за комісію та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	6 977	4 012
Інша поточна дебіторська заборгованість, що включає: Видані аванси постачальникам за купівлю об'єктів фінансового лізингу Інші розрахунки	6 577 6 000 577	9 384 9 000 384
Чиста вартість дебіторської заборгованості	**263 785**	**169 813**

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Дебіторська заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду по найбільших контрагентах:

Контрагент	**Сума, тис. грн.**
МАСТЕРКЛААС ТОВ код ЄДРПОУ 39101464	21 217
ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА ТОВ код ЄДРПОУ 42278743	15 022
С-Транс Авто код ЄДРПОУ 37706791	14 717
Світ агротехніки ТОВ код ЄДРПОУ 36947647	14 448
НЛТ Техніка ТОВ код ЄДРПОУ 42798837	14 299
ТРІНІТІ-ГРУП ТОВ код ЄДРПОУ 40203200	11 830
ТЕО-ТРЕЙДИНГ ТОВ код ЄДРПОУ 36406685	11 148
КОНДОР ЛОГІСТИК ТОВ код ЄДРПОУ 39046990	8 924
БАХМАЧГАЗБУДСЕРВІС ТОВ код ЄДРПОУ 35800585	7 021
Вин Агро ТОВ код ЄДРПОУ 34253750	4 818

Дебіторська заборгованість, по якій станом на 30.09.2020 року настав термін оплати, яка не була оплачена:

Термін прострочки	**Сума, тис. грн.**
до 1 місяця	8 252
від 1 місяця до 3 місяців	4 984
від 3 місяців до 6 місяців	119
від 6 місяців до 1 року	86
більше 1 року	1 363
Разом прострочена заборгованість	14 804

Дебіторська заборгованість, по якій станом на 31.12.2019 року настав термін оплати, яка не була оплачена:

Термін прострочки	Сума, тис. грн.
до 1 місяця	2 668
від 1 місяця до 3 місяців	7 803
від 3 місяців до 6 місяців	406
від 6 місяців до 1 року	182
більше 1 року	522
Разом прострочена заборгованість	11 581

6.13. Розкриття фінансової оренди

Валові інвестиції та теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на 30.09.2020 року

Період	Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.
не більше одного року	145 201	211 664
більше одного року, але не більше п’яти років	101 682	138 996
більше п’яти років	відсутні	відсутні
Разом	246 883	350 661

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 30.09.2020 року:

Найменування	Показник
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	103 778 тис. грн.
Прибуток або збиток від продажу	5 025 тис. грн.
Суми негарантованої ліквідаційної вартості, нараховані на користь орендодавця	Відсутні
Накопичене забезпечення сумнівних мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	1 434 тис. грн.
Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки за період	Відсутні
Загальний опис значних угод орендодавця про оренду	В зв'язку з тим, що Товариством укладені договора фінансової оренди, що не перевищують частку в 5% від загального обсягу укладених договорів, а також відсутні інші особливості - значні угоди оренди відсутні

Аналіз строків погашення дебіторської заборгованості по договорам фінансової оренди в розрізі періодів станом на 30.09.20:

Найменування	2020-2021	2022	2023	2024	2025	Разом

Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.	180 611	49 284	13 296	2 852	840	246 883
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	73 171	23 892	5 378	1 150	187	103 778
Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	**253 782**	**73 176**	**18 674**	**4 002**	**1 027**	**350 661**

Валові інвестиції та теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на 31.12.2019 року

Період	Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.
не більше одного року	152 637	98 527
більше одного року, але не більше п’яти років	85 206	58 040
більше п’яти років	відсутні	відсутні
Разом	237 843	156 567

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 31.12.2019 року:

Найменування	**Показник**
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	81 276 тис. грн.
Прибуток або збиток від продажу	353 тис. грн.
Суми негарантованої ліквідаційної вартості, нараховані на користь орендодавця	Відсутні
Накопичене забезпечення сумнівних мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	1 244 тис. грн.
Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки за період	Відсутні
Загальний опис значних угод орендодавця про оренду	Товариством укладені договора фінансової оренди, що перевищують частку в 5% від загального обсягу укладених договорів: 1. ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА ТОВ (код ЄДРПОУ 42278743), предмет договору: Напіввагон 15 шт., сума договору: 26 913 тис. грн., термін лізингу 36 місяців

	2. ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА ТОВ (код ЄДРПОУ 42278743), предмет договору: Напіввагон 15 шт., сума договору: 26 913 тис. грн., термін лізингу 36 місяців Інші значні угоди оренди відсутні

Аналіз строків погашення дебіторської заборгованості по договорам фінансової оренди в розрізі періодів станом на 31.12.19:

Найменування	2020	2021	2022	2023	Разом
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.	98 527	46 609	10 993	438	156 567
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	54 110	21 869	5 117	180	81 276
Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	**152 637**	**68 478**	**16 110**	**618**	**237 843**

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року чисті інвестиції в лізинг підлягали виплаті Компанії в тільки в національній валюті – гривнях.

Товариство надає в фінансовий лізинг різні види транспортних засобів, сільськогосподарську та будівельну техніку.

Станом на 30 вересня 2020 року заборгованість найбільшого лізингоодержувача складає 9 % або 21 217 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 10 % або 16 646 тис. грн.).

Протягом 9 місяців 2020 року та 2019 року непередбачені орендні платежі, змінні орендні платежі, що не включені в оцінку чистої інвестиції в оренду, визнані як прибутки Компанії відсутні.

6.14. Розкриття операційної оренди:

Товариства за 9 місяців 2020 року надавало послуги по одному короткотерміновому договору операційної оренди (термін договору оренди менше 1 року) в зв'язку з чим не розкривається інформація стосовно періоду погашення дебіторської заборгованості по договору операційної оренди.

Прострочена дебіторська заборгованість по договорах операційної оренди станом на 30.09.2020 року наявна в сумі 353 тис грн.

6.15. Наявність та рух по резерву під сумнівну дебіторську заборгованість

Показник	Сума, тис. грн.
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість на дату 01.01.2020 року	1 244
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість за 9 місяців 2020 року	312
Списано безнадійну дебіторську заборгованість за рахунок резерву сумнівних боргів за період 9 місяців 2020 року	122
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість станом на 30.09.2020 року	1 434

Станом на 30.09.2020 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 1 434 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 1 244 тис. грн.

Показник	Сума, тис. грн.
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість на дату 01.01.2019 року	538
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість за 12 місяців 2019 року	771
Списано безнадійну дебіторську заборгованість за рахунок резерву сумнівних боргів за період 12 місяців 2019 року	65
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість станом на 31.12.2019 року	1 244

6.16. Грошові кошти

Рахунки в банках:	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Рахунки в банках:	**5 058**	**4 847**

Товариство має відкриті рахунки у банківських установах:

Найменування:	Сума, тис. грн.
Укргазбанк	3 937
АГРОПРОСПЕРІС БАНК	77
АЛЬПАРІ БАНК	112
РВС БАНК	14
ТАСкомбанк	222
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК	58
КБ Індустріалбанк	58
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	172
КБ АКОРДБАНК	247
ПРИВАТБАНК	24
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	55
ТРАСТ-КАПІТАЛ БАНК	33
КЛІРИНГОВИЙ ДІМ	45

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами за 9 місяців 2020 році відсутні. Рівень кредитного рейтингу банківських установ, у яких Товариство має грошові кошти на поточному рахунку є не нижче ААА.

Станом на 31.12.2019 року розміщених грошових коштів на депозитному рахунку немає.

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становили відповідно 5 058 тис. грн. та 4 847 тис. грн.

Ієрархії справедливої вартості станом на 30.09.2020 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти	5 058	5 058	-	-	-	-

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2019 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти	4 847	4 847	-	-	-	-

6.17. Витрати майбутніх періодів та інші оборотні активи

Витрати майбутніх періодів, які понесені в поточному та минулих періодах, але відносяться до майбутніх (представлені страхуванням майна) станом на 30.09.2020 р. складають 1 852 тис. грн. Станом на 31.12.2019 році вони становили 1 406 тис. грн.

Інші оборотні активи представлені Податковим кредитом, по якому станом на 30.09.2020 року не було факту реєстрації ПДВ в єдиному реєстрі податкових накладних на загальну суму 1 895 тис. грн. Компанія очікує факту реєстрації цих податкових накладних.

6.18. Власний капітал

Станом на 30.09.2020 року статутний капітал становить 200 тис. грн. Засновником підприємства є фізичні особи (резиденти України), яким належить 100% частки підприємства. Статутний капітал сплачений у сумі 200 тис. грн., у повному обсязі. За 9 місяців 2020 року відбулося часткова виплата нарахованих дивідендів учасникам підприємства згідно рішення загальних зборів № 15042020 від 15.04.2020 нарахованих за результатами діяльності 3 кварталу 2015 року та № 08072020 від 08.07.2020 нарахованих за результатами діяльності 4 кварталу 2015 року та 1 кварталу 2016 року. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 30.09.2020 р. становить – 70 210 тис. грн. Загальна сума власного капіталу підприємства станом на 30.09.2020 року становить 70 410 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал становить 200 тис. грн. Засновником підприємства є фізичні особи (резиденти України), яким належить 100% частки підприємства. Статутний капітал сплачений у сумі 200 тис. грн., у повному обсязі. За 12 місяців 2019 року відбулося виплата нарахованих дивідендів учасникам підприємства згідно рішення загальних зборів № 0102-19 від 01.02.2019 нарахованих за результатами діяльності 1 кварталу 2015 року та № 25112019-1 від 25.11.2019 нарахованих за результатами діяльності 2 кварталу 2015 року. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019 р. становить – 53 507 тис. грн. Загальна сума власного капіталу підприємства станом на 31.12.2019 року становить 53 707 тис. грн.

6.19. Довгострокові зобов’язання і забезпечення:

Стаття	**30 вересня 2020**	**31 грудня 2019**
Довгострокові кредити банків	77 581	54 416

Довгострокові зобов'язання з очікуваним строком погашення, більшим за 12 місяців представлені довгостроковими кредитами банків, ставка кредитування по яким є середньою в Україні. Середня ставка по кредитам Товариства за 9 місяців 2020 року дорівнювала 20% річних. Кредити банків отримані по кредитним лініям з єдиним графіком погашення, а також з графіками погашення по траншам. Максимальний термін – 3 роки.

Банк	Сума, тис грн.
АГРОПРОСПЕРІС БАНК АТ	6 418
АКОРДБАНК ПуАТ КБ м.Київ	3 562
АЛЬПАРІ БАНК АТ	2 331
Аркада АТ АКБ	3 198
Банк інвестицій та заощаджень АТ	3 151
ЄПБ АТ	12 629
ІНДУСТРІАЛБАНК АКБ	8 173
Кліринговий дім Банк	2 482
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК АТ	5 990
ТАСКОМБАНК АТ	20 926
ТРАСТ-КАПІТАЛ БАНК АТ	1 154
УКРГАЗБАНК АБ	7 565
РАЗОМ	**77 581**

6.20. Інші довгострокові зобов'язання:

Стаття	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Зобов'язання за облігаціями	29 500	26 310
Договір Фінансового Лізингу довгострокова частина	4 033	0
Всього Інші довгострокові зобов'язання	**33 533**	**26 310**

Станом на 30 вересня 2020 року Інші довгострокові зобов'язання сформовані за рахунок:

- випущених облігацій серії А. 07.12.2017 року було прийнято рішення про випуск іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечені) облігацій (протокол № 071217/1-ЦП від 07.12 2017 р.). Номінальна вартість 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 копійок. За період 9 місяців 2020 року рух власних облігацій: продано 11 690 шт. номінальною вартістю 11 690 тис. грн., викуплено 8 500 шт. номінальною вартістю 8 500 тис. грн.;
- договір Фінансового Лізингу (термін 3 роки, предмети лізингу придбані для передачі по договору сублізингу).

6.21. Поточні зобов'язання і забезпечення:

Стаття	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Короткострокові кредити банків	12 318	3 794

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями: Поточна частина довгострокових кредитів Поточна частина Договорів Фінансового Лізингу	 80 394 2 236	48 644
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	10 106	486
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 667	806
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами по договорах фінансового лізингу	1 540	4 405
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	865	-
Поточні забезпечення	196	95
Інші поточні зобов'язання	3 875	3 944
Всього кредиторська заборгованість	**113 197**	**62 174**

Інші поточні зобов'язання представлені:

Стаття	**Сума, тис. грн.**
Отримана поворотня фінансова допомога	500
Заборгованість за нараховані % по кредитним договорам	2 324
Право на податковий кредит	1 034
Інше	17
Підсумок	**3 875**

Застава під отримані кредити

З метою забезпечення виконання зобов'язань повернення кредитів отриманих для фінансування по договорах фінансової оренди Товариство передає в заставу майно – об'єкти фінансової оренди (транспортні засоби, обладнання), а також власні основні засоби (транспортні засоби).

Станом на дату:	Кредиторська заборгованість по отриманим кредитам, що забезпечена заставою, тис. грн.	Справедлива вартість активів компанії (предмети лізингу, основні засоби), які по кредитному договору передані у заставу для забезпечення отриманих кредитів, тис. грн.
30.09.2020	170 293	333 366

6.22. Податок на прибуток

	9 місяців 2020	**9 місяців 2019**
Податок на прибуток	4 411	3 141

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

6.23. Розрахунок економічних показників:

№ з п	Назва показника	Показники станом на 30.09.20 р.	Показники станом на 31.12.19 р.
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності:	0,05	0,08
2	Коефіцієнт короткострокової ліквідності	1,61	1,96
3	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття):	1,81	2,19
4	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності)	0,24	0,27

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Станом на 30 вересня 2020 року Товариство є стороною судових позовів:

Позивач в Окружному адміністративному суді міста Києва справа № 826/11347/17 Суддя Аблов Є.В. Позивач: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ». Відповідач: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Позов немайнового характеру. Про визнання протиправним та скасування Розпорядження № 526 від 10.03.2017 року. Стан розгляду справи: Відкрите касаційне провадження за касаційною скаргою Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на рішення Окружного адміністративного суду міста Києва від 10.07.2018 та постанову Шостого апеляційного адміністративного суду від 11.12.2018 у справі №826/11347/17

Позивач у справі № 640/8059/20 в Окружному адміністративному суді міста Києва, Суддя Літвінова А.В. Відповідач: Київське міжрегіональне управління Укртрансбезпеки Державної служби України з безпеки на транспорті. Позов немайнового характеру. Предмет позову: визнання протиправною та скасування постанови №179217 від 20.01.2020 р. Стан розгляду справи: Ухвалою від 10 квітня 2020 року позовну заяву прийнято до розгляду та відкрито провадження у справі, справа розглядається в порядку спрощеного позовного провадження без проведення судового засідання та виклику осіб, які беруть участь у справі.

Позивач у справі № 640/8063/20 в Окружному адміністративному суді міста Києва, Суддя Шевченко Н.М. Відповідач: Київське міжрегіональне управління Укртрансбезпеки Державної служби України з безпеки на транспорті. Позов немайнового характеру. Предмет позову: визнання протиправною та скасування постанови. Стан розгляду справи: Ухвалою від 13 квітня 2020 року позовну заяву прийнято до розгляду та відкрито провадження у справі, справа розглядається в порядку спрощеного позовного провадження без проведення судового засідання та виклику осіб, які беруть участь у справі.

Третя сторона без самостійних вимог у справі №759/16505/18 у Святошинському районному суді м. Києва. Суддя Журибеда О.М. Позивач: Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська Аграрна Екологічна Група «Біоленд». Відповідач: фізична особа. Предмет позову: відшкодування матеріальної шкоди, завданої працівником юридичної особи. Стан розгляду справи: Постановою від 03.03.2020 року ТОВ «Еска Капітал» залучено до участі у розгляді справи, у якості третьої особи без самостійних вимог.

З огляду на той факт, що рішення за зазначеними вище судовими справами жодним чином не вплине на діяльність Товариства, в т.ч. й фінансово, Товариство не понесе істотних збитків та, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Доходів та витрат від урегулювання судових зборів за період 9 місяців 2020 року у Товариства немає.

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, резерв під фінансові активи на сьогоднішній день створювати не має необхідності.

7.1.3 Оподаткування

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

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов’язаних сторін або операцій з пов’язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) «Розкриття інформації щодо пов’язаних сторін», відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв’язаною стороною із суб’єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

і) контролює суб’єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

іі) має суттєвий вплив на суб’єкт господарювання, що звітує;

ііі) є членом провідного управлінського персоналу суб’єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб’єкта господарювання, що звітує.

б) Суб’єкт господарювання є зв’язаним із суб’єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

і) суб’єкт господарювання та суб’єкт господарювання, що звітує, є членами однієї Компанії (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв’язані одне з одним);

іі) один суб’єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб’єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена Компанії, до якої належить інший суб’єкт господарювання);

ііі) обидва суб’єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

v) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

vii) особа, визначена в пункті а) і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

До пов'язаних сторін Товариства належать:

- ТОВ «Трак-Фінанс» (код 36010097), засновником з часткою 61% в статутному капіталі якого є Дядюра Антон Володимирович (3104816079).
- ТОВ "ДВАДЦЯТЬ ПЕРШЕ СТОЛІТТЯ - СЬОМИЙ СТАНДАРТ" (код 33148947), засновником з часткою 19,5% в статутному капіталі якого є ВАСЬКОВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ.
- ГРОМАДСЬКА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ МІЖНАРОДНИХ ІНВЕСТОРІВ" (42116896) Співзасновником є ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» (код 36258745).
- ФОП Васьков Сергій Володимирович (ІПН 3101123136)

За 9 місяців 2020 року фінансово-господарські операції з пов'язаними сторонами не здійснювались і залишки по дебіторській та кредиторській заборгованості відсутні.

Протягом 9 місяців 2020 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

За 9 місяців 2020 року оплата праці провідному управлінському персоналу склала 627 тис. грн. За 9 місяців 2019 року оплата праці провідному управлінському персоналу склала 569 тис. грн.

За 9 місяців 2020 року відбулося нарахування дивідендів учасникам Товариства за 3 квартал 2015 року згідно протоколу Загальних зборів Учасників № 15042020 від 15.04.2020 та № 08072020 від 08.07.2020 нарахованих за результатами діяльності 4 кварталу 2015 року та 1 кварталу 2016 року - в сумі 3 196 тис. грн. Виплата нарахованих дивідендів відбулася в сумі 2 331 тис. грн.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов’язань станом на 30 вересня 2020 року дорівнює їх балансовій вартості.

7.3.1. Кредитний ризик

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

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

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

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

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

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

Рівень кредитного рейтингу банківських установ, у яких Товариство має грошові кошти на поточному рахунку є не нижче ААА.

Графік погашення дебіторської заборгованості (основної суми) клієнтами в розрізі періодів:

Вид зобов’язань	**2020-2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**	**Разом**
Фінансовий Лізинг	180 611	49 284	13 296	2 852	840	246 883
Всього	**180 611**	**49 284**	**13 296**	**2 852**	**840**	**246 883**

7.3.2. Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

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

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

Схильність Компанії до ризику ліквідності представлена наступним чином:

Актив	**Позн-ня**	**2017**	**2018**	**2019**	**30.09.2020**
1	*2*	*4*	*5*	*6*	*6а*
Високоліквідні	А1	2 212,0	3 091,0	4 847,0	5 058,0
Швидколіквідні	А2	55 093,0	95 487,0	117 210,0	165 850,0
Повільноліквідні	А3	1 644,0	6 544,0	12 990,0	19 111,0
Важколіквідні	А4	32 437,0	85 287,0	61 560,0	104 702,0
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		**91 386,0**	**190 409,0**	**196 607,0**	**294 721,0**
Пасив	**Позн-ня**	**2017**	**2018**	**2019**	**30.09.2020**
7	*8*	*10*	*11*	*12*	*12а*
Найбільш термінові	П1	25 547,0	52 886,0	54 436,0	97 004,0
Короткострокові	П2	20 830,0	29 711,0	7 738,0	16 193,0
Довгострокові	П3	20 891,0	70 210,0	80 726,0	111 114,0
Постійні	П4	24 118,0	37 602,0	53 707,0	70 410,0
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		**91 386,0**	**190 409,0**	**196 607,0**	**294 721,0**

Платіжний надлишок / нестача							
2017		**2018**		**2019**		**30.09.2020**	
14	*15*	*16*	*17*	*18*	*19*	*20*	*21*
-23 335,0	А1<П1	-49 795,0	А1<П1	-49 589,0	А1<П1	-91 946,0	А1<П1
34 263,0	А2>П2	65 776,0	А2>П2	109 472,0	А2>П2	149 657,0	А2>П2
-19 247,0	А3<П3	-63 666,0	А3<П3	-67 736,0	А3<П3	-92 003,0	А3<П3
8 319,0	А4>П4	47 685,0	А4>П4	7 853,0	А4>П4	34 292,0	А4>П4

Графік погашення зобов'язань Товариства в розрізі періодів:

Вид зобов'язань	**2020-2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**Разом**
Кредити банків	118 372	42 050	8 011	1 861	170 293
Фінансовий Лізинг	2 795	2 236	1 237	-	6 269
Облігації	29 500	-	-	-	29 500
Всього	**150 667**	**44 286**	**9 248**	**1 861**	**206 062**

7.3.3. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси.

7.3.4. Процентний ризик

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

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року процентні фінансові інструменти Компанії представлені Інструменти з фіксованою відсотковою ставкою:

Фінансові інструменти	станом на 30.09.2020	станом на 31.12.2019
Кредити банків	170 293 тис. грн.	106 854 тис. грн.
Випущені облігації	29 500 тис. грн.	26 310 тис. грн.
Фінансовий лізинг	6 269 тис. грн.	-

По фінансовому інструменту випущених облігацій відсутній процентний ризик

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року чутливість Компанії до зміни відсоткових ставок на 2% та вплив такої зміни на прибуток/(збиток) і капітал Компанії представлена наступним чином:

Зміна відсоткової ставки по Кредитним договорам	станом на 30.09.2020	станом на 31.12.2019
збільшення 2%	Зменшення прибутку та капіталу на 473 тис. грн.	Зменшення прибутку та капіталу на 601 тис. грн.
зменшення 2%	Збільшення прибутку та капіталу на 473 тис. грн.	Збільшення прибутку та капіталу на 601 тис. грн.

7.3.5. Валютний ризик

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

7.3.6. Ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування

Товариство розглядає позикові кошти і чисті активи як основні джерела формування капіталу. Завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення можливості Товариства продовжувати функціонувати як постійно діюче підприємство з метою забезпечення одержання прибутку власниками і вигоди для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування своїх операційних потреб, капіталовкладень та стратегії розвитку Товариства.

Політика Товариства по управлінню капіталом спрямована на забезпечення і підтримку оптимальної структури капіталу з метою зменшення сукупних витрат на залучення капіталу та забезпечення гнучкості доступу Товариства до ринків капіталу.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства та може коригувати політику і цілі управління капіталом з урахуванням змін операційного середовища, «настроїв» ринку або стратегії її розвитку.

7.4. Наявність невиконаних Товариством зобов'язань або порушень

Станом на 30.09.2020 року та за період 9 місяців 2020 року у Товариства відсутні невиконані зобов'язань або порушень.

7.5. Цілі, політики та процеси управління капіталом

Власний капітал ТОВАРИСТВА станом на 30.09.2020 року становить 70 410 тис. грн. До складу власного капіталу входить статутний капітал в сумі 200 тис. грн. та нерозподілений прибуток в сумі 70 210 тис. грн. З метою запобігання надмірного перекладання Товариством кредитного ризику та ризику неповернення лізингових активів на кредиторів, політикою управління капіталом Товариства передбачено утримання показника відношення власного капіталу до сумарних активів підприємства не менше 10%, що свідчить про високу здатність

лізингової компанії своєчасно та в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями, що формуються протягом основної господарської діяльності. Протягом 2020 року передбачається збільшення лізингового портфелю компанії до 300 000 тис. грн, плановий власний капітал підприємства на кінець 2020 року становитиме 75 000 тис. грн відповідно показник достатності капіталу складатиме не менше 20%, що відповідає політиці компанії щодо управління капіталом.

Клієнти ТОВАРИСТВА мають діяльність, що є життєво необхідною для існування суспільства (сільське господарство, будівництво, перевезення). Лізинговий портфель є великої степені диверсифікований по ліквідним предметам лізингу, по навантаженню суми на клієнта, по територіальній приналежності. Фінансовий стан клієнтів на постійній основі оцінюється для недопущення отримання збитків ТОВАРИСТВА. Усі предмети лізингу є під контролем: місцезнаходження, технічного стану, ринкової вартості. По усіх договорах з клієнтами ТОВАРИСТВО має право власності на предмети лізингу та в разі невиконання грошових зобов'язань клієнта має право вступити у володіння для реалізації. Прийняті законодавчі норми щодо права відтермінування платежів на договори фінансового лізингу не поширюються. ТОВАРИСТВО має у розпорядженні активи та власний капітал, що дозволяють надавати клієнтам відтермінування оплати на взаємно вигідних умовах або ж мати достатній рівень підтримки стабільного фінансового стану в разі зміни економічної ситуації.

7.6. Події після Балансу

Між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності (20.10.2020 року) суттєвих подій не відбувалося.

Директор _____ **Дядюра А.В.**

Головний бухгалтер _____ **Сокол Н.Ю.**