Титульний аркуш

30.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 301020

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Директор		Дядюра А.В.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ"
2. Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 36258745
4. Місцезнаходження: 03067, м. Київ, вулиця Машинобудівна, будинок 50-А
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)228-88-58,
6. Адреса електронної пошти: info@eskacapital.com
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

(URL-адреса сторінки) (дата)

Зміст

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

1. Основні відомості про емітента X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності X
3. Інформація про посадових осіб емітента X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
   1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента X
   2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції
   3) інформація про собівартість реалізованої продукції
5. Відомості про цінні папери емітента:
   1) інформація про випуски акцій емітента
   2) інформація про облігації емітента X
   3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом
   4) інформація про похідні цінні папери емітента
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах X
7. Інформація щодо корпоративного секретаря
8. Інформація про вчинення значних правочинів
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів
12. Інформація про конвертацію цінних паперів
13. Інформація про заміну управителя
14. Інформація про керуючого іпотекою
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом
17. Інформація про іпотечне покриття:
   1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття
   2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
   3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду
   4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) X
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:
1. до Розділу "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента": 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та 3) інформація про собівартість реалізованої продукції - не надається, оскільки ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
2. до Розділу "Відомості про цінні папери емітента": 1) інформація про випуски акцій емітента, - інформація не надається, оскільки Товариство не випускало акції Товариства; 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - інформація не надається, оскільки Товариство не випускало інших цінних паперів;
4) інформація про похідні цінні папери емітента - інформація не надається, оскільки Товариство не випускало похідні цінні папери.
3. до Розділів "інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів", "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)": інформація не надається, оскільки Товариство не випускало забезпечених боргових цінних паперів.
4. до Розділів 13-18: інформація не надається, оскільки Товариство не здійснювало випуск іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН.
5. до Розділу "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)": інформація не надається, оскільки Товариство не здійснювало емісії цільових облігацій підприємств.
6. Інформація в розділах 7-10 не надається, тому що дану інформацію розкривають акціонерні товариства.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ"

2. Дата проведення державної реєстрації

21.11.2008

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

200000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

37

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

64.91 - Фінансовий лізинг

77.31 - Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування

77.11 - Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів

9. Органи управління підприємства

Вищий - Загальні збори учасників;Виконавчий - Директор.Наглядова рада не утворювалася.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Дядюра Антон Володимирович		
Васьков Сергій Володимирович		

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

2

11. Банки, що обслуговують емітента

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

АТ "ТАСКОМБАНК", МФО 339500

2) IBAN

UA703395000000026000405095001

3) поточний рахунок

UA703395000000026000405095001

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

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" КИЇВ, МФО 380281

5) IBAN

UA463802810000002600208955601

6) поточний рахунок

UA463802810000002600208955601

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг фінансового лізингу	3008	04.07.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (НАЦКОМФІНПОСЛУГ) Розпорядженням № 3008 про видачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ" ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) від 04.07.2017 р. видано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг фінансового лізингу. Строк дії ліцензії - безстрокова.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дядюра Антон Володимирович

3. Рік народження

1985

4. Освіта

Вища. Київський інститут інвестиційного менеджменту, факультет інвестиційногоменеджменту. Магістр інвестиційного менеджменту.

5. Стаж роботи (років)

14

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "АБС-ТРЕЙДИНГ" (з 30.01.2018 "ТЕО-ТРЕЙДИНГ"), 36406685, Директор

7. Опис

Змін у персональному складі посадових осіб у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Сокол Надія Юріївна

3. Рік народження

1983

4. Освіта

Вища. Національний університет львівська політехніка, магістр з економіки і підприємництва.

5. Стаж роботи (років)

13

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "АСТРА ЛІЗИНГ", 36259068, Головний бухгалтер

7. Опис

Змін у персональному складі посадових осіб у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання т а забезпечення еміт ент а

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	170293,29	X	X
у тому числі:				
Банківська установа	25.07.2019	7999,7	22	01.07.2022
Банківська установа	24.04.2019	567	24,25	30.09.2019
Банківська установа	24.03.2020	440	22,5	20.01.2022
Банківська установа	24.03.2020	388,5	22,5	19.03.2021
Банківська установа	02.04.2020	380,25	22,5	20.11.2022
Банківська установа	08.05.2020	170,3	22,5	19.02.2021
Банківська установа	22.05.2020	578,3	22,5	20.05.2022
Банківська установа	26.05.2020	200	22,5	19.05.2023
Банківська установа	14.08.2020	406,25	22,5	20.08.2021
Банківська установа	07.05.2019	627,81	24,25	31.12.2021
Банківська установа	22.05.2019	86,67	24,25	20.11.2020
Банківська установа	29.05.2019	329,4	24,25	20.05.2022
Банківська установа	12.06.2019	461,24	24,25	20.05.2022
Банківська установа	07.02.2020	1155,66	22,5	20.12.2022
Банківська установа	04.03.2020	882,78	22,5	20.02.2023
Банківська установа	11.03.2020	1245,83	22,5	10.03.2023
Банківська установа	11.03.2020	815,06	22,5	20.02.2023
Банківська установа	22.12.2017	102,24	20	07.12.2020
Банківська установа	26.03.2020	417,27	22	20.12.2022
Банківська установа	22.05.2020	1155	22	30.11.2022
Банківська установа	25.05.2018	143,42	21	31.03.2021
Банківська установа	01.06.2018	349,5	21	31.03.2021
Банківська установа	06.06.2018	117	21	31.03.2021
Банківська установа	06.07.2018	183,02	21	31.05.2021
Банківська установа	03.12.2018	677,44	21	29.01.2021
Банківська установа	29.08.2019	331,85	23	29.10.2021
Банківська установа	16.04.2020	257,5	22	31.03.2021
Банківська установа	11.06.2020	820	22	26.02.2021
Банківська установа	15.02.2019	134,45	23	31.01.2022
Банківська установа	22.07.2019	615,15	23	31.05.2022
Банківська установа	30.07.2019	495,34	23	28.02.2022
Банківська установа	06.03.2020	426,17	22	30.11.2022
Банківська установа	17.03.2020	311,61	22	31.01.2022

Банківська установа	26.03.2020	674,17	22	20.12.2022
Банківська установа	12.08.2020	107,4	22	31.12.2020
Банківська установа	04.12.2018	3198,15	16	19.11.2021
Банківська установа	18.12.2018	985	16	19.11.2020
Банківська установа	30.01.2019	184	16	28.01.2021
Банківська установа	15.06.2020	1350	20	20.11.2022
Банківська установа	11.08.2020	724,08	20	02.06.2023
Банківська установа	18.09.2020	573	19	20.07.2022
Банківська установа	23.09.2020	827,9	19	20.05.2023
Банківська установа	15.06.2020	1111,4	20	20.04.2023
Банківська установа	19.06.2020	675,08	20	20.04.2023
Банківська установа	09.07.2020	344,55	20	20.05.2023
Банківська установа	22.07.2020	755	20	20.11.2022
Банківська установа	22.07.2020	968	20	20.05.2023
Банківська установа	22.07.2020	518,35	20	20.05.2023
Банківська установа	22.07.2020	575,14	20	20.03.2022
Банківська установа	30.07.2020	1340,01	20	20.11.2022
Банківська установа	27.11.2017	304,97	22,5	26.11.2020
Банківська установа	25.09.2019	70,16	24	30.08.2022
Банківська установа	15.11.2019	2754,69	24	20.11.2021
Банківська установа	19.11.2019	2541,27	24	20.08.2022
Банківська установа	23.06.2020	255,34	20	30.11.2021
Банківська установа	23.06.2020	275,19	20	31.05.2023
Банківська установа	26.06.2020	626,34	20	30.06.2023
Банківська установа	28.08.2018	220,5	22	21.07.2021
Банківська установа	08.05.2020	1390,2	20	20.04.2024
Банківська установа	14.11.2018	238,27	22	23.02.2021
Банківська установа	20.11.2018	428,24	22	23.10.2021
Банківська установа	21.11.2018	269,77	22	21.10.2021
Банківська установа	15.05.2020	556,19	20	20.11.2022
Банківська установа	29.11.2018	377,48	22	23.08.2021
Банківська установа	28.01.2018	451,93	22	29.10.2021
Банківська установа	30.01.2019	274,14	22	24.12.2021
Банківська установа	30.01.2019	464,25	22	21.10.2021
Банківська установа	05.02.2019	269,8	22	29.10.2021
Банківська установа	29.05.2020	693,69	20	31.05.2022
Банківська установа	12.02.2019	464,79	22	29.07.2022
Банківська установа	09.04.2019	249,96	22	28.02.2022
Банківська установа	26.04.2019	146,89	22	26.02.2021
Банківська установа	28.05.2019	322,5	22	30.11.2021
Банківська установа	01.08.2019	285,1	22	28.02.2022
Банківська установа	05.08.2019	192	22	30.11.2021
Банківська установа	27.09.2018	332	22	21.07.2021
Банківська установа	12.06.2020	1054,76	20	30.11.2022

Банківська установа	09.08.2019	215,99	22	31.05.2022
Банківська установа	09.08.2019	284,95	22	29.10.2021
Банківська установа	05.09.2019	561,56	22	30.11.2020
Банківська установа	08.11.2019	131,79	22	30.06.2021
Банківська установа	20.11.2019	1134,52	22	20.01.2022
Банківська установа	21.12.2019	262,09	22	19.08.2022
Банківська установа	21.12.2019	339,35	22	30.11.2021
Банківська установа	28.02.2020	1647	22	19.08.2022
Банківська установа	06.03.2020	614,2	22	19.08.2022
Банківська установа	06.03.2020	614,2	22	19.08.2022
Банківська установа	16.03.2020	614,2	22	19.08.2022
Банківська установа	16.03.2020	614,2	22	19.08.2022
Банківська установа	16.03.2020	1480	22	19.08.2022
Банківська установа	07.04.2020	2310	20	31.03.2022
Банківська установа	14.04.2020	2713,33	20	30.11.2021
Банківська установа	23.04.2020	249	20	19.08.2022
Банківська установа	26.06.2020	1091,73	20	29.12.2022
Банківська установа	19.09.2018	4872	22	21.09.2021
Банківська установа	02.10.2018	303,09	22	31.12.2020
Банківська установа	06.07.2020	204,23	20	30.06.2023
Банківська установа	23.07.2020	178,99	20	30.03.2023
Банківська установа	24.07.2020	859,16	20	30.12.2022
Банківська установа	06.08.2020	120,56	20	30.11.2021
Банківська установа	06.07.2020	203,21	20	30.06.2023
Банківська установа	16.09.2020	1373	20	28.02.2023
Банківська установа	22.08.2018	19768,27	21	20.04.2023
Банківська установа	19.03.2018	700	22,5	20.11.2020
Банківська установа	27.03.2018	114,5	22,5	20.03.2021
Банківська установа	10.04.2018	107,15	22,5	20.03.2021
Банківська установа	17.08.2018	262,5	22,5	20.07.2021
Банківська установа	23.08.2019	356	16,5	20.05.2021
Банківська установа	23.08.2019	317,5	16,5	20.05.2021
Банківська установа	16.05.2018	126	22,5	20.04.2021
Банківська установа	18.01.2019	373	17,5	20.12.2021
Банківська установа	21.05.2019	152	175	31.01.2022
Банківська установа	11.06.2019	360,8	17,5	31.01.2022
Банківська установа	11.06.2019	278,82	17,5	20.05.2022
Банківська установа	19.06.2019	658,47	17,5	20.05.2022
Банківська установа	19.06.2019	185,75	16,5	30.04.2021
Банківська установа	24.06.2019	403,5	17,5	20.05.2022
Банківська установа	21.10.2019	334,5	17,5	13.08.2022
Банківська установа	21.10.2019	406,5	17,5	20.05.2022
Банківська установа	21.10.2019	415	17,5	13.08.2022
Банківська установа	18.12.2019	397,12	17,5	20.02.2022

Банківська установа	10.03.2020	284,25	19,5	20.12.2020
Банківська установа	31.05.2019	970	16,5	20.01.2021
Банківська установа	11.06.2019	210,5	16,5	20.11.2020
Банківська установа	18.07.2019	117,17	16,5	20.12.2020
Банківська установа	06.03.2018	174,6	22,5	20.02.2021
Банківська установа	22.06.2018	420	22,5	28.03.2021
Банківська установа	05.04.2019	189,25	17,5	20.03.2022
Банківська установа	23.09.2019	570	17,5	04.07.2023
Банківська установа	29.01.2020	360	17,5	20.12.2022
Банківська установа	03.04.2020	205	20	20.03.2023
Банківська установа	03.04.2020	334	20	20.02.2022
Банківська установа	03.04.2020	296,5	19,5	20.02.2021
Банківська установа	03.04.2020	288,83	19,5	20.11.2020
Банківська установа	03.04.2020	288,83	19,5	20.11.2020
Банківська установа	15.04.2020	178,6	20	20.10.2022
Банківська установа	15.04.2020	1400	20	20.04.2021
Банківська установа	15.04.2020	884,47	20	20.04.2021
Банківська установа	28.04.2020	1106,4	20	20.04.2023
Банківська установа	10.10.2018	670	22,5	20.01.2022
Банківська установа	13.03.2019	370,5	17,5	20.02.2023
Банківська установа	20.03.2019	702,8	17,5	20.02.2022
Банківська установа	26.03.2019	339,8	17,5	20.01.2022
Банківська установа	29.03.2019	415	17,5	20.03.2022
Банківська установа	24.04.2020	1095,11	20	20.03.2024
Банківська установа	16.06.2020	561	20	30.05.2024
Банківська установа	16.06.2020	508	20	30.05.2024
Банківська установа	22.07.2020	3116,4	20	20.11.2021
Банківська установа	12.08.2020	306,4	19,5	20.06.2021
Банківська установа	12.08.2020	1278,86	20	20.01.2023
Банківська установа	19.08.2020	5198	20	20.07.2024
Банківська установа	19.08.2020	5198	20	20.07.2024
Банківська установа	09.09.2020	195	20	20.08.2022
Банківська установа	09.09.2020	705	20	31.05.2022
Банківська установа	09.09.2020	1296,65	20	20.01.2023
Банківська установа	09.09.2020	911,79	20	20.01.2023
Банківська установа	09.09.2020	1354,15	20	30.11.2022
Банківська установа	09.09.2020	300	20	20.06.2022
Банківська установа	23.09.2020	460,8	20	20.08.2023
Банківська установа	30.06.2020	1125	20	20.06.2023
Банківська установа	06.07.2020	481,71	20	20.07.2022
Банківська установа	06.07.2020	458,25	20	20.07.2021
Банківська установа	06.07.2020	415	20	20.11.2022
Банківська установа	06.07.2020	609,76	20	20.12.2021
Банківська установа	06.07.2020	442,21	20	20.09.2022

Банківська установа	10.06.2020	1200	19	09.06.2021
Банківська установа	23.06.2020	1300	19	22.06.2021
Банківська установа	30.06.2020	1873,52	19	29.06.2022
Банківська установа	30.06.2020	650	19	06.01.2022
Банківська установа	28.07.2020	443	19	20.04.2022
Банківська установа	22.04.2019	853,61	0	29.05.2021
Банківська установа	22.04.2019	2797,74	0	29.04.2022
Банківська установа	22.04.2019	1646,25	0	29.04.2022
Банківська установа	30.09.2019	1996	0	30.10.2021
Банківська установа	13.03.2020	2994,45	0	29.05.2022
Банківська установа	16.06.2020	8139,55	0	31.12.2022
Банківська установа	14.07.2020	148,96	20	13.07.2023
Банківська установа	22.07.2020	168,38	20	21.07.2021
Банківська установа	22.07.2020	1751,75	20	21.07.2023
Банківська установа	05.08.2020	779,8	20	04.08.2023
Банківська установа	17.08.2020	632,9	20	16.12.2022
Банківська установа	27.03.2020	3291,95	10	26.03.2023
Банківська установа	21.12.2019	428,75	22	19.08.2022
Зобов’язання за цінними паперами	X	29500	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	29500	X	X
Випуск облігацій серії "А" № 12/2/2018, 01.02.2018 р.	14.02.2018	29500	19	18.02.2022
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	1667	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	500	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	22350,71	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	224311	X	X
Опис				

VII. Відомості про цінні папери емітента

2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
01.02.2018	12/2/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000200471	відсоткові	1000	30000	Бездокументарні іменні	30000000	19	Згідно з графіком, зазначеним у проспекті емісії	3826150,36	18.02.2022
Опис	На зовнішніх ринках облігації не торгуються, облігації вільно обертаються на території України. Факту включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі не було.Термін виплати процентів за облігаціями - Виплати відсоткового доходу за облігаціями здійснюється відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється протягом 5 (п'ять) робочих днів у строки, вказані у проспекті емісії облігацій. Рішення про публічне розміщення облігацій прийнято Загальними зборами учасників ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" 07 грудня 2017 року (Протокол Загальних зборів учасників ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" №071217/1-ЦП від 07.12.2017 року, та оформлено Додатком до цього Протоколу). Кошти залучені від публічного розміщення облігацій серії "А" використовуватимуться для фінансування збільшення лізингового портфелю, в т.ч. для придбання та передачі в лізинг нової та бувшої у використанні: - сільськогосподарської техніки - 35%; - будівельної техніки - 20%; - вантажних автомобілів - 35%; - легкових автомобілів - 10% Виплата доходу за облігаціями та погашення облігацій відбуватиметься за рахунок доходу, отриманого в результаті господарської діяльності емітента, що залишиться в його розпорядженні після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів. Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при публічному/приватному розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності. Емітент ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування та поповнення статутного капіталу, а також для покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності. Емітентом прийнято рішення про публічне розміщення незабезпечених облігацій. Кредитний рейтинг ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ": uaA+.											

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

ГРОМАДСЬКА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ МІЖНАРОДНИХ ІНВЕСТОРІВ"

2. Організаційно-правова форма

Спілка об'єднань громадян

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

42116896

4. Місцезнаходження

03067, м.Київ, вулиця Машинобудівна, будинок 50-А

5. Опис

ГРОМАДСЬКА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ МІЖНАРОДНИХ ІНВЕСТОРІВ" являється добровільним громадським об'єднанням для здійснення та захисту прав, свобод та інтересів, утворена ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ", Код ЄДРПОУ: 36258745, місцезнаходження: 03067, м.Київ, Солом'янський район, вулиця Машинобудівна, будинок 50-А, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 0.00, та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАСТЕР КАПІТАЛ", Код ЄДРПОУ: 35877820, місцезнаходження: 04208, м.Київ, Подільський район, проспект В.Порика, будинок 17, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 0.00.
ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" є засновником цього громадського об'єднання.

			КОДИ
		Дата	01.10.2020
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ"	**за ЄДРПОУ**	36258745
Територія	м.Київ, Солом'янський р-н	**за КОАТУУ**	8038900000
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	**за КОПФГ**	240
Вид економічної діяльності	Фінансовий лізинг	**за КВЕД**	64.91

Середня кількість працівників: 37
Адреса, телефон: 03067 м. Київ, вулиця Машинобудівна, будинок 50-А, (044)228-88-58
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 30.09.2020 р.
Форма №1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	164	152
первісна вартість	1001	191	191
накопичена амортизація	1002	(27)	(39)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	3 356	2 868
первісна вартість	1011	7 798	8 359
знос	1012	(4 442)	(5 491)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	58 040	101 682
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	61 560	104 702

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	12 964	19 085
Виробничі запаси	1101	15	6
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	12 949	19 079
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	98 022	144 264
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	614
з бюджетом	1135	355	3 671
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	4 012	6 977
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9 384	6 577
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 847	5 058
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	4 847	5 058
Витрати майбутніх періодів	1170	1 406	1 852
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов’язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	4 031	1 895
Усього за розділом II	1195	135 021	189 993
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	26	26
Баланс	1300	196 607	294 721

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	200	200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	53 507	70 210
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	53 707	70 410

II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов’язання	1500	0	0
Пенсійні зобов’язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	54 416	77 581
Інші довгострокові зобов’язання	1515	26 310	33 533
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов’язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	80 726	111 114
III. Поточні зобов’язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	3 794	12 318
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов’язаннями	1610	48 644	82 630
товари, роботи, послуги	1615	486	10 106
розрахунками з бюджетом	1620	806	1 667
у тому числі з податку на прибуток	1621	806	1 667
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	4 405	1 540
розрахунками з учасниками	1640	0	865
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	95	196
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов’язання	1690	3 944	3 875
Усього за розділом III	1695	62 174	113 197
IV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	196 607	294 721

Керівник Дядюра Антон Володимирович

Головний бухгалтер Сокол Надія Юріївна

			КОДИ
		Дата	01.10.2020
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ"	**за ЄДРПОУ**	36258745

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)

за дев'ять місяців 2020 року

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	231 687	139 611
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(226 662)	(139 512)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	5 025	99
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	70 878	64 804
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(7 875)	(8 197)
Витрати на збут	2150	(4 681)	(1 210)
Інші операційні витрати	2180	(11 543)	(12 575)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	51 804	42 921
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0

Інші доходи	2240	438	26 954
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(27 494)	(26 607)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(438)	(25 991)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	24 310	17 277
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-4 411	-3 141
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	19 899	14 136
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	19 899	14 136

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	601	567
Витрати на оплату праці	2505	4 254	2 402
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 201	1 309
Амортизація	2515	1 061	1 655
Інші операційні витрати	2520	17 421	14 827
Разом	2550	24 538	20 760

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

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

Керівник Дядюра Антон Володимирович

Головний бухгалтер Сокол Надія Юріївна

			КОДИ
		Дата	01.10.2020
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ"	**за ЄДРПОУ**	36258745

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За дев'ять місяців 2020 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	143 654	139 553
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	104 812	62 409
Надходження від повернення авансів	3020	19 045	13 678
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 803	927
Надходження від операційної оренди	3040	0	36
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	635	27 095
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(281 355)	(187 869)
Праці	3105	(3 346)	(1 882)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(906)	(548)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 734)	(4 769)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 550)	(3 115)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 820)	(832)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 739)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(13 727)	(5 948)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(178)	(26 256)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-37 036	16 426
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0

необоротних активів	3205	0	1 460
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(573)	(555)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-573	905
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	138 672	111 068
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	11 693	34 990
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(8 500)	(19 990)
Погашення позик	3350	(75 269)	(109 648)
Сплату дивідендів	3355	(2 123)	(1 023)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(23 242)	(22 910)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(3 315)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(96)	(7 513)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	37 820	-15 026
Чистий рух коштів за звітний період	3400	211	2 305
Залишок коштів на початок року	3405	4 847	3 091
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	5 058	5 396

Керівник Дядюра Антон Володимирович

Головний бухгалтер Сокол Надія Юріївна

	КОДИ
Дата	01.10.2020
за ЄДРПОУ	36258745

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ"

Звіт про власний капітал

За дев'ять місяців 2020 року

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	200	0	0	0	53 507	0	0	53 707
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	200	0	0	0	53 507	0	0	53 707
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	19 899	0	0	19 899
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200	0	0	0	0	-3 196	0	0	-3 196
Спрямування прибутку до	4205	0	0	0	0	0	0	0	0

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	16 703	0	0	16 703
Залишок на кінець року	4300	200	0	0	0	70 210	0	0	70 410

Керівник Дядюра Антон Володимирович

Головний бухгалтер Сокол Надія Юріївна

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.**

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

6.4. Інші операційні витрати

	9 місяців 2020	**9 місяців 2019**
Інші витрати операційної діяльності	11 543	12 575
З них:		
Витрати на страхування об'єктів фінансового та оперативного лізингу	6 757	6 763
Витрати на створення резерву сумнівних боргів	315	300
Витрати на сплату пенсійного фонду при реєстрації легкових авто (об'єктів фінансового та оперативного лізингу)	364	840
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)	4 354	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	**2**	**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	**2**	**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:	6 577	9 384
Видані аванси постачальникам за купівлю об'єктів фінансового лізингу	6 000	9 000
Інші розрахунки	577	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: • ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА ТОВ (код ЄДРПОУ 42278743), предмет договору: Напіввагон 15 шт., сума договору: 26 913 тис. грн., термін лізингу 36 місяців • 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
Клірінговий 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;

іv) 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;

vі) 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.**

XIV. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності

1	**Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)**	Приватна аудиторська фірма "АУДИТСЕРВІС"
2	**Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності**	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	**Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)**	21323931
4	**Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора**	29000, Хмельницька область, місто Хмельницький, вулиця Гагаріна, будинок 26
5	**Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності**	0128
6	**Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)**	номер: 0631, дата: 29.09.2016
7	**Звітний період, за який проведено огляд проміжної фінансової звітності**	з 01.01.2020 по 30.09.2020
8	**Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)**	01 - немодифікована
9	**Номер та дата договору на проведення огляду**	номер: 65/1, дата: 21.09.2020
10	**Дата початку та дата закінчення огляду**	дата початку: 21.09.2020, дата закінчення: 21.10.2020
11	**Дата звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності**	21.10.2020
12	**Розмір винагороди за проведення огляду проміжної фінансової звітності, грн**	27 000,00
13	**Текст висновку про огляд проміжної фінансової звітності**	

ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо огляду проміжної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ»,
що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій, станом на 9 місяців 2020 року

Адресат - **Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку** (надалі – «НКЦПФР», «Комісія»);

- **Учасникам та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ»** (надалі – «Товариство», ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»).

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели огляд проміжної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ»**, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України – 36258745, місцезнаходження: 03067, м. Київ, вул. Машинобудівна, будинок 50-А, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30 вересня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за 9 місяців, що закінчилися зазначеною датою, і примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора за огляд фінансової звітності

Нашою відповідальністю є формування висновку щодо фінансової звітності, яка додається. Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду до Міжнародного стандарту завдання з огляду (МСЗО) 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання», а також з урахуванням Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08.10.2013 р., № 2187, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 29 жовтня 2013 р. за № 1827/24359. МСЗО 2410 вимагає від нас дійти висновку, чи привернуло нашу увагу щось, що дало б підстави нас вважати, що фінансова звітність у цілому не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування. Цей стандарт також вимагає від нас дотримання відповідних етичних вимог.

Огляд фінансової звітності відповідно до МСЗО 2410 є завданням з надання обмеженої впевненості. Аудитор виконує процедури, що полягають переважно у розпитуванні управлінського персоналу та, якщо застосовно, інших осіб Товариства, а також у аналітичних процедурах, і оцінює отримані докази.

Процедури, що виконуються під час огляду, є значно меншими за обсяг процедур, які виконуються під час аудиту, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку щодо цієї фінансової звітності.

Висновок

На основі нашого огляду, ніщо не привернуло нашої уваги, щоб дало нам підстави вважати, що проміжна фінансова інформація, яка додається, не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» станом на 30 вересня 2020 року, та її фінансові результати і грошові потоки за дев'ять місяців, що закінчилися зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, думка щодо якої вимагається Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія) від 08.10.2013 р., № 2187, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 29 жовтня 2013 р. за № 1827/24359.

Основні відомості про Товариство:

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ"
Ідентифікаційний код	36258745
Місцезнаходження	03067, м. Київ, ВУЛИЦЯ МАШИНОБУДІВНА, будинок 50-А
Дата державної реєстрації	21.11.2008 р. Свідоцтво про державну реєстрацію (серія А01 № 265780) зареєстровано Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією, номер запису до ЄДР 1 070 102 0000 035236
Дата внесення останніх змін до статуту (установчих документів)	16.07.2019 року згідно протоколу Загальних зборів Учасників Товариства №01/2019
Основні види діяльності згідно довідки ЄДРПОУ	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або	Довідка про взяття на облік юридичної особи Національною комісією, що здійснює державне

дозволу на здійснення діяльності	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)
Керівник (директор)	Дядюра Антон Володимирович, з 24 червня 2011 року, згідно наказу № 5 від 24 червня 2011 р., відповідно до протоколу Загальних зборів учасників ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» (№ 2 від 23 червня 2011 року)
Головний бухгалтер	Сокол Надія Юріївна, з 25 квітня 2018 р., згідно з наказу №1 від 25.04.2018 р.;
Середня кількість працівників	37 (тридцять сім)

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Величина **статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ»** відображена в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариства, станом на 30 вересня 2020 року, в сумі **200 000 (двісті тисяч) грн. 00 коп.**, відповідає розміру зазначеному в Розділі 8, пункт 8.1 Статуту (нова редакція), затвердженого Загальними зборами учасників (протокол 01/2019 від 16.07.2019 р. ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ») і зареєстрованого (16.07.2019 р.) приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Гречаною Р.Т. під №741, 742.

Статутний капітал створено за рахунок внесків Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ». Станом на 30 вересня 2020 року Учасниками Товариства є:

- громадянин України Васьков Сергій Володимирович (проживання: 03179, м.Київ, Печерський район, ВУЛИЦЯ ЛЮТЕРАНСЬКА, будинок 27/29, квартира 55; паспорт: серія СО №560388 виданий Ленінградським РУГУ МВС України в м. Києві 29 березня 2001 року; ідентифікаційний код: 3101123136) – частка якого становить 100 000 (сто тисяч) грн. 00 коп., що складає 50 % статутного капіталу Товариства;

- громадянин України Дядюра Антон Володимирович (проживання: 08150, Київська обл., Києво-Святошинський район, місто Боярка, ВУЛИЦЯ 8-ГО БЕРЕЗНЯ, будинок 26; паспорт: серія СМ №351563 виданий К-Святошинським РВ ГУ МВС України в Київській області 20 березня 2001 року; ідентифікаційний код: 3104816079) – частка якого становить 100 000 (сто тисяч) грн. 00 коп., що складає 50 % статутного капіталу Товариства.

КІНЦЕВІ БЕНЕФІЦІАРНІ ВЛАСНИКИ (КОНТРОЛЕРИ):
- ДЯДЮРА АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ, УКРАЇНА, 83018, КИЇВСЬКА ОБЛ., КИЄВО-СВЯТОШИНСЬКИЙ РАЙОН, МІСТО БОЯРКА, ВУЛИЦЯ 8-ГО БЕРЕЗНЯ, БУДИНОК 26.
- ВАСЬКОВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ, УКРАЇНА, 03179, М.КИЇВ, ПЕЧЕРСЬКИЙ

РАЙОН, ВУЛИЦЯ ЛЮТЕРАНСЬКА, БУДИНОК 27/29, КВАРТИРА 55.

Внески до статутного фонду сплачені грошовими коштами в повному розмірі.

Порядок формування та сплати статутного капіталу

1. Створення Товариства. ТОВАРИСТВО створене (протокол Загальних зборів учасників ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» № 1 від 20 листопада 2008 р.) та діє відповідно до чинного законодавства України; Свідоцтво про державну реєстрацію Серія А01 № 265780; ідентифікаційний код 36258745; місце проведення державної реєстрації: Печерська районна у м. Києві державна адміністрація, дата проведення державної реєстрації: 21.11.2008 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 070 102 0000 035236.

Статутний капітал створено за рахунок внеску єдиного засновника (учасника) - Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ», громадянина України Карякіна Сергія Валентиновича (проживання: 04119, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 83д, квартира 34; паспорт: серія НН №770112 виданий Лубенським МРВ УМВС України в Полтавській області 2 грудня 1998 року; ідентифікаційний код: 2270420692) в розмірі 54 500 (п'ятдесят чотири тисячі п'ятсот) грн. 00 коп., що складає 100 % статутного фонду (капіталу). Дата оплати: 21.11.2008 року в розмірі 27250,00 грн., та 10.12.2008 року в розмірі 27250,00 грн., всього на суму 54 500 (п'ятдесят чотири тисячі п'ятсот) грн. 00 коп.

2. Зміна учасників та перше збільшення Статутного капіталу Товариства (протокол Загальних зборів учасників ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» № 2 від 23.06.2011 року).

Загальними зборами Учасників (протокол № 2 від 23.03.2011 року) затверджено договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ», за яким від громадянина України Карякіна Сергія Валентиновича (проживання: 04119, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 83д, квартира 34; паспорт: серія НН №770112 виданий Лубенським МРВ УМВС України в Полтавській області 2 грудня 1998 року; ідентифікаційний код: 2270420692) передається:

- частка у розмірі 50 % (що становить 27 250 грн. 00 коп.) на користь громадянина України Васькова Сергія Володимировича (проживання: 03179, м. Київ, Святошинський район, ВУЛИЦЯ УБОРЕВИЧА, будинок 21, квартира 6; паспорт: серія СО №560388 виданий Ленінградським РУГУ МВС України в м. Києві 29 березня 2001 року; ідентифікаційний код: 3101123136);
- частка у розмірі 50 % (що становить 27 250 грн. 00 коп.) на користь громадянин України Дядюри Антона Володимировича (проживання: 08150, Київська обл., Києво-Святошинський район, місто Боярка, ВУЛИЦЯ 8-ГО БЕРЕЗНЯ, будинок 26; паспорт: серія СМ №351563 виданий К-Святошинським РВ ГУ МВС України в Київській області 20 березня 2001 року; ідентифікаційний код: 3104816079).

Збільшення розміру статутного капіталу, на загальну суму 145 500 (сто сорок п'ять тисяч п'ятсот) грн. 00 коп.., проведено за рахунок додаткових внесків Учасників (протокол № 2 від 23.03.2011 року):

- громадянина України Васькова Сергія Володимировича (ідентифікаційний код: 3101123136) на суму – 72 750 (сімдесят дві тисячі сімсот п'ятдесят) грн. 00 коп.
- громадянина Дядюри Антона Володимировича (ідентифікаційний код: 3104816079). на суму – 72 750 (сімдесят дві тисячі сімсот п'ятдесят) грн. 00 коп.

Статутний капітал створено за рахунок внесків Учасників в розмірі 200 000 (двісті тисяч)

грн. 00 коп.. Відповідно до п.6.3 Розділу 6 Статуту (затвердженого загальними зборами учасників ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ», протокол № 2 від 23.06.2011 р.) розмір вкладів Учасників та їх частки в Статутному капіталі становлять:

- громадянина України Васькова Сергія Володимировича (ідентифікаційний код: 3101123136) - 100 000 (сто тисяч) грн. 00 коп., що складає 50 % статутного фонду (капіталу).
- громадянина України Дядюри Антона Володимировича (ідентифікаційний код: 3104816079) - 100 000 (сто тисяч) грн. 00 коп., що складає 50 % статутного фонду (капіталу).

Дата реєстрації Статуту у новій редакції – 29.06.2011 р., орган, що здійснив реєстрацію – Державний реєстратор Печерської районної у м. Києві державної адміністрації, номер запису ЄДР 1 070 105 0001 035236.

На підтвердження факту внесення Учасниками своїх часток до Статутного капіталу Товариства були надані до перевірки наступні первинні документи (банківські виписки, платіжні доручення і протоколи зборів учасників ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»):

Дата платіжного доручення	**№ документа**	**Учасник**	**Сума (грн., коп.)**	**Опис**
21.11.2008 р.	Заявка на переказ готівки № 002B601083260007	Карякін Сергій Валентинович	27 250,00	Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол № 1 від 20.11.2008 р.)
10.12.2008 р.	Заявка на переказ готівки № 002B601083450007	Карякін Сергій Валентинович	27 250,00	
Всього:			54 500,00	
06.07.2011 р.	Квитанція №2871	Дядюра Антон Володимирович	44 000,00	Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про збільшення статутного капіталу (Протокол № 2 від 23.06.2011 р.)
06.07.2011 р.	Квитанція №2870	Васьков Сергій Володимирович	44 000,00	
10.07.2012 р.	Квитанція №1301	Дядюра Антон Володимирович	23 084,00	
10.07.2012 р.	Квитанція №1301	Васьков Сергій Володимирович	23 084,00	
13.07.2012 р.	Квитанція №1800	Дядюра Антон Володимирович	5 666,00	
13.07.2012 р.	Квитанція №1800	Васьков Сергій Володимирович	5 666,00	

Всього:			145 500,00	
РАЗОМ:			**200 000,00**	

Таким чином, станом на 30 вересня 2020 року, статутний капітал ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» сформований та сплачений грошовими коштами Учасників на банківський рахунок Товариства в повному розмірі, тобто в сумі розмірі 200 000 (двісті тисяч) грн. 00 коп.

Забезпечення випуску облігацій

На Загальних зборах Учасників (протокол Загальних зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» №080920 від 08 вересня 2020 року), присутніми Учасниками:

- громадянин України Васьков Сергій Володимирович, паспорт громадянина України з безконтактним електронним носієм № 002478237, орган, що видав: 8032, дата видачі: 31.10.2018, реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб-платників податків 3101123136, що володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу Товариства, що становить 100 000,00 (сто тисяч гривень 00 копійок), та
- громадянин України Дядюра Антон Володимирович, паспорт громадянина України серія СМ № 351563, виданий Києво-Святошинським РВ ГУ МВС України в Київській області 20.03.2001 р., реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб-платників податків 3104816079), що володіє 50% статутного капіталу Товариства, що становить 100 000,00 (сто тисяч гривень 00 копійок), прийняті рішення про:
- емісію іменних відсоткових звичайних (незабезпечених) облігацій ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» серії В загальною номінальною вартістю 50 000 000,00 грн. (п’ятдесят мільйонів гривень), із здійсненням публічної пропозиції облігацій;
- емісію іменних відсоткових звичайних (незабезпечених) облігацій ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» серії С загальною номінальною вартістю 50 000 000,00 грн. (п’ятдесят мільйонів гривень), із здійсненням публічної пропозиції облігацій;

Кошти, залучені в результаті розміщення облігацій серії В, С шляхом публічної пропозиції в повному обсязі (100%) планується спрямувати на фінансування збільшення лізингового портфелю, а саме для придбання та передачі в лізинг нової та бувшої у використанні техніки.

Параметри випуску:

характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені) / забезпечені)	Облігації серії В,С: іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
кількість облігацій	Загальна кількість облігацій серій В,С: 100 000 (сто тисяч) штук
номінальна вартість облігації	Номінальна вартість облігації серій В,С: 1 000 (одна тисяча) гривень 00 копійок
загальна номінальна вартість випуску облігацій	Загальна номінальна вартість облігацій серій В,С: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень 00 копійок

серія облігацій	B,C
кількість облігацій та порядкові номери облігацій в серії облігацій	Серія B: 50 000 (п’ятдесят тисяч) штук Серія C: 50 000 (п’ятдесят тисяч) штук
загальна номінальна вартість облігацій в серії облігацій	Серія B: 50 000 000,00 (п’ятдесят мільйонів) гривень 00 копійок Серія C: 50 000 000,00 (п’ятдесят мільйонів) гривень 00 копійок

Таким чином, облігації ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» випускаються звичайні (незабезпечені).

Інформації стосовно розміру власного капіталу емітента на дату прийняття ним рішення про розміщення облігацій

Розмір власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» на дату прийняття рішення про емісію облігацій (08 вересня 2020 року), становить 70 605 (сімдесят тисяч шістсот п’ять) тис. грн. 00 коп.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» аудиторами не встановлено.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, зокрема про склад і структуру фінансових інвестицій

Ми не виявили фактів та обставин які можуть суттєво вплинути на діяльність ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» у майбутньому.

Станом на 30 вересня 2020 року, на балансі Товариства довгострокові та поточні фінансові інвестиції не обліковуються.

Запозичення від фінансових установ, станом 30 вересня 2020 року, складаються із довгострокових кредитів банків в сумі 77 581 тис. грн., поточної заборгованості за довгостроковими кредитами банків в сумі 80 394 тис. грн. і короткострокових кредитів банків в сумі 12 318 тис. грн. на загальну суму 170 293 тис. грн. (див. Примітки 6.19, 6.21), що складає 57,7 % активів Товариства.

Товариство з обмеженою відповідальністю ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» є емітентом наступних цінних паперів:

• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії А, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 12/2/2018, дата реєстрації 01.02.2018 р., дата видачі: 14.03.2019 р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в

кількості 30 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 30 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна.

Інших цінних паперів Товариство не випускало.

Станом на 30.09.2020 року облігації серії А не погашені, а зобов'язання по викупу Товариством облігацій у власників за їх вимогою в бухгалтерському обліку не обліковуються, оскільки відсутні повідомлення з вимогою викупити оплачені власником облігації.

Отже, станом на 30.09.2020 року Товариство є емітентом іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечених) облігацій за номінальною вартістю в сумі 30 000 тис. грн. (серії А), випуск якої не скасовано.

Також, звертаємо увагу операційне середовище Компанії, а саме на політичну та економічну ситуацію в Україні та поширення світової пандемії коронавірусу (COVID-19), які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства. Введення Урядом тимчасового обмеження ділової та соціальної активності у березні 2020 року в поєднанні з суттєвим зниження світового попиту, а також переоцінкою інвесторами ризиків країн, що розвиваються, може негативно вплинути на банківську систему країни та призвести до подальшої девальвації національної валюти по відношення до основних валют.

Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає всіх необхідних заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків та підтримки стійкості і зростання бізнесу Компанії в нинішніх умовах, але нестабільність економічної та політичної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, та яким саме може бути цей вплив, наразі визначити неможливо.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Інформація щодо іншої фінансової звітності відповідно до законів України та нормативно-правових актів Комісії

Під час виконання завдання (згідно з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність») ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування	Приватна аудиторська фірма "АУДИТСЕРВІС"

Код за ЄДРПОУ	21323931
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України	№ 0128 (розділ **«Суб'єкти аудиторської діяльності»**; розділ **«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»** та розділу **«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»),** дата видачі 26.01.2001р.
Номер та дата Свідоцтва АПУ про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво № 0631 видано рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2016 р. № 330/4 Свідоцтво чинне до 31.12.2021 р.
Місцезнаходження	29000, Хмельницька область, місто Хмельницький, вулиця Гагаріна, будинок 26
Фактичне місце розташування юридичної особи	29000, Хмельницька область, місто Хмельницький, вулиця Гагаріна, будинок 26
Телефон/ факс	+38 (0382) 658-167

Огляд проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» за 9 місяців 2020 року проведено відповідно до договору № 65/1 від 21 вересня 2020 року в період з 21 вересня по 21 жовтня 2020 року.

ПАФ "АУДИТСЕРВІС" було призначено суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з огляду проміжної фінансової звітності Товариства за 9 місяців 2020 року за результатами укладеного договору про проведення аудиту № 65/1 від 21 вересня 2020 року. Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту – Загальні Збори Учасників (протокол № 18/9 від 18.09.2020 р.).

Дата початку огляду – 21 вересня 2020 року.
Дата закінчення огляду – 21 жовтня 2020 року.

Ключовим партнером з огляду за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора є

Головний аудитор ПАФ "АУДИТСЕРВІС" _____ Єсієва Н. К.

/сертифікат аудитора серія А № 006166 від 19.01.2007р., виданий рішенням Аудиторської палати України №171/3 від 19.01.2007 р. та зареєстрований у Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 101101/

Директор ПАФ "АУДИТСЕРВІС" _____ Мярковський А.Й.
/сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня 1994 р. та зареєстрований у Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 101095/

Дата Звіту щодо огляду: 21 жовтня 2020 року.

XV. Проміжний звіт керівництва

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ" здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, а також Статуту, який є установчим документом Товариства.

Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи: А01 №265780

Дата проведення державної реєстрації: 21.11.2008

Статутний капітал: 200000,00 грн.

Основні види діяльності: Фінансовий лізинг (код КВЕД 64.91), надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування (код КВЕД 77.31), надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів (код КВЕД 77.11)

Учасниками Емітента є:

громадянин України Дядюра Антон Володимирович, який володіє часткою у розмірі 50% Статутного капіталу Товариства, що становить 100 000,00 гривень (сто тисяч гривень,00 копійок). Дядюра Антон Володимирович займає посаду Директора Товариства.

громадянин України Васьков Сергій Володимирович, який володіє часткою у розмірі 50% Статутного капіталу Товариства, що становить 100 000,00 гривень (сто тисяч гривень,00 копійок). Васьков Сергій Володимирович займає посаду Заступника Директора Товариства.

Мета та стратегія діяльності Емітента

Основною метою провадження діяльності Товариства є створення можливостей для зростання бізнесу наших клієнтів, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України та отримання стабільного доходу в інтересах Товариства, його найманих працівників та Учасників.

Стратегія Товариства передбачає: розширення продуктової лінійки Товариства, розширення каналів дистрибуції, підвищення якості лізингових послуг, нарощування лізингового портфелю та збільшення доходів компанії.

Стратегія ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" завжди полягала в диверсифікації лізингового портфеля за галузями.

Протягом ІІІ кварталу 2020 року ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" продовжило залучати клієнтів з різних сегментів і тим самим врівноважувати портфель: від вживаних легкових автомобілів до нових комбайнів, від дешевих МТЗ до дорогих нових чотиривісних самоскидів.

Фокус на високорентабельний і швидко зростаючий сегмент мікро-, малого та середнього бізнесу дозволив ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" протягом ІІІ кварталу 2020 року розширити і диверсифікувати клієнтську базу.

Для досягнення мети управління вживає всі необхідні заходи, щоб забезпечити як розвиток Товариства в цілому, так і реалізацію права кожного учасника на отримання доходу. Поряд з цим Товариство здійснює свою діяльність відповідно до правил ділової етики та враховує інтереси суспільства в цілому. Головним сегментом для здійснення фінансування через схему фінансового лізингу є представники малого бізнесу.

З урахуванням загального пожвавлення економіки та зростаючих потребах малого бізнесу у залученні фінансування ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" вбачає можливим подальше збільшення лізингового портфелю та збільшення доходів ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" не менше ніж на 30% щороку.

Протягом ІІІ кварталу 2020 року ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" продовжило працювати з клієнтами на всій території України, розширювати перелік контрагентів. У зв'язку з реалізацією великої кількості інфраструктурних проектів та розвитку будівництва протягом ІІІ кварталу 2020 року ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" продовжило розвиватись у напрямку продажу лізингових послуг для компаній будівельної галузі.

Організаційна структура та кадрова програма.

Протягом ІІІ кварталу 2020 року в ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" не відбувалось процедур злиття, приєднання, поділу або виділення.

Система Товариства має лінійно-функціональну організаційну структуру управління, яка складається з самостійних структурних підрозділів Товариства.

Самостійні структурні підрозділи підпорядковуються Директору, Заступнику Директора. Директору підпорядковані: Заступник Директора; Головний бухгалтер; Директор комерційний; Директор Виконавчий; Заступник головного бухгалтера; Менеджер з персоналу; Секретар.

ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" має наступні самостійні структурні підрозділи (відділи), які поділяються на: Адміністрацію; Відділ продажу; Відділ по роботі з фінансовими установами та кредитною оцінкою; Відділ страхування майна; Юридичний відділ.

Кадрова програма Товариства ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" протягом ІІІ кварталу 2020 року була спрямована на покращення ефективності праці, підвищення кваліфікації та забезпечення відповідного рівня кадрів для реалізації стратегічних цілей Товариства.

Протягом ІІІ кварталу 2020 року дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень та інших відокремлених структурних підрозділів у Товаристві створено не було.

Основні принципи діяльності та цінності Емітента.

Цінностями ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" є: клієнтоорієнтованість, прозорість, постійний розвиток та вдосконалення.

Діяльність Емітента базується на наступних принципах:

1. Прозора структура власності та склад бенефіціарів;

2. Забезпечення учасникам Товариства реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Товаристві.

3. Здійснення Загальними зборами учасників стратегічної координації діяльності Товариства, забезпечення ефективності контролю з їх боку за діяльністю Директора. запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю.

4. Здійснення Директором виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю.

5. Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управління ризиками.

6. Безперервність вдосконалення Товариства.

7. Рівновага впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;

8. Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Товариство, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень учасниками та клієнтами Товариства;

9. Прозорість діяльності Товариства;

10. Визначення стратегічних цілей Товариства та контроль за їх реалізацією;

11. Впровадження якісної та ефективної системи управління Товариством;

12. Визначення стандартів, правил та норм поведінки для всіх працівників Товариства, повага до інтересів партнерів та клієнтів, дотримання норм професійної та моральної етики

13. Ефективне управління ризиками на які наражається Товариство у процесі його діяльності

14. Повага прав та врахування законних інтересів Учасників Товариства та інших заінтересованих осіб (працівників, кредиторів, державних органів та органів місцевого самоврядування тощо).

Діяльність органів управління Емітента.

Протягом ІІІ кварталу 2020 року Директор проводив свою діяльність відповідно до вимог Статуту Товариства, чинних законодавчих та інших нормативних актів України.

Важливі події, які відбулися впродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей.

При складанні цієї проміжної звітності емітента цінних паперів за ІІІ квартал 2020 року враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Керівництво Товариства планує здійснити всі необхідні заходи для виконання стратегічних цілей, а саме:

- розширення асортименту послуг Товариства;

- розширення каналів дистрибуції;

- підвищення якості лізингових послуг;

- нарощування лізингового портфелю та збільшення доходів компанії;

- диверсифікація та врівноваження лізингового портфеля за галузями;

- розширення та диверсифікація клієнтської бази;

- отримання максимальної дохідності (з мінімальним ризиком) від провадження основного виду діяльності - надання послуг з фінансового лізингу;

- розвиток Товариства в цілому.

Кошти залучені від публічного розміщення облігацій серії "А" використовуються для фінансування збільшення лізингового портфелю, шляхом придбання та передачі в лізинг нової та вживаної техніки.

- сільськогосподарської техніки;

- будівельної техніки;

- вантажних автомобілів;

- легкових автомобілів.

Керівництво емітента у своїй діяльності враховує ймовірність того, що вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління ризиками ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" протягом ІІІ кварталу 2020 року було спрямоване на досягнення таких цілей:

- ризики повинні бути зрозумілі та усвідомлені Товариством, його працівниками та керівництвом;

- ризики повинні бути в межах допустимих рівнів;

- рішення щодо прийняття ризику повинні відповідати стратегічним цілям Товариства;

- очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику;

- мотивація щодо досягнення високих показників дохідності має узгоджуватися з допустимими рівнями ризику в Товаристві.

- диверсифікація лізингового портфеля за галузями.

Контроль кредитних, фінансових і нефінансових ризиків є ключовим в ризик-менеджменті

Товариства. Товариство протягом III кварталу 2020 року дотримувалось консервативного підходу до системи оцінки кредитних ризиків.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, довгострокові договори лізингу.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на предмети договорів довгострокового лізингу, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з заключенням довгострокових договорів фінансового лізингу.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Лізингова компанія ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" є власником всієї техніки, переданої в лізинг. Вся техніка застрахована за програмою "Повне КАСКО" в провідних страхових компаніях України, відібраних ретельно.

Портфель складається з високоліквідної техніки: вантажної техніки, сільськогосподарської техніки іноземного виробництва, легкої будівельної техніки, легкових автомобілів.

ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" використовує власну систему ризик менеджменту, яку протягом III кварталу 2020 року ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" продовжило вдосконалювати:

1. На етапі формування кредитної політики чітко визначаються параметри клієнтів, види і характеристики техніки, а також ретельно прописані ризики по регіонах.

2. На етапі проведення скорингу проводиться комплексний аналіз угоди кредитним менеджером. Враховується комплексна інформація про компанію-позичальника (інформація про кредитну історію, судові тяжби, комплексна перевірка службою безпеки, ризики по засновникам і менеджменту компанії), про ліквідність техніки, про ризики, пов'язані з регіоном, в якому здійснює діяльність позичальник. На підставі цього скорингу, клієнту пропонуються параметри угоди.

3. На етапі підписання договору лізингу проводиться додаткова перевірка Юридичним відділом.

4. В процесі дії договору лізингу проводиться постійний моніторинг техніки, кожні 6 місяців - аналіз залишкової вартості техніки, моніторинг діяльності клієнта з метою завчасного виявлення потенційних ризиків.

ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" пишається тим, що нам вдалося створити ефективний механізм роботи з проблемними позичальниками, яку протягом II кварталу 2020 року ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ"

продовжило вдосконалювати.

Підтвердженням цьому служить відсутність безнадійної заборгованості в портфелі ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" і прибутковий вихід з розірваних з вини клієнта угод, як протягом попереднього звітного періоду, так і протягом III кварталу 2020 року.

Технологія роботи дозволяє впевнено працювати з сегментом мікро-, малого та середнього бізнесу без шкоди якості лізингового портфеля ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ".

Довгострокові і середньострокові ризики компенсуються високими авансами і високою прибутковістю за роздрібними операціями.

Лізинговий портфель ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" протягом III кварталу 2020 року був добре захищений від кредитних ризиків: - компанія є безпосереднім власником усіх предметів лізингу протягом усього строку дії договорів лізингу;

- всі предмети лізингу застраховані за програмами "повне КАСКО";

- високі авансові платежі перекривають ризик повторної реалізації майна;

- в портфелі присутня тільки високоліквідна техніка;

- в компанії розроблена своя система аналізу даних, налагоджені процедури по кредитному схваленню та управління ризиками;

Принципи управління фінансовими ризиками ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" протягом III кварталу 2020 року базувались на наступному:

- компанія не приймає валютні ризики і фінансує тільки в гривні;

- залучення коштів від кредиторів здійснюється на дзеркальних умовах договорів лізингу;

- при структуруванні графіків лізингових платежів для клієнтів в першу чергу

- прораховується ризик ринкової вартості техніки на кожному етапі договору лізингу.

Фінансове планування та управління ліквідністю.

Найбільша увага приділяється структуруванню запозичень під конкретні лізингові договори. Крім того, надходження лізингових платежів завжди випереджають виплати з обслуговування боргу. Товариство застосовує комплексний підхід до управління фінансовими ризиками (ризиками дефолтів за договорами лізингу, ризиком ліквідності, процентним та валютним ризиком).

У Товаристві існує комплексна розгалужена система ризик-менеджменту, яку протягом III кварталу 2020 року ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" продовжило застосовувати та вдосконалювати:

1) Кредитні ризики:

Ризик неплатежів від Клієнтів (складові ризиків: мінімізація збитків, пов'язаних з погіршенням фінансового стану Клієнта. Орієнтація на прибутковість операції), управління яким

здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Система прийняття кредитних рішень;

Б) Кредитна політика;

В) Оцінка ліквідності предмету лізингу;

Г) Моніторинг Клієнта під час дії договору лізингу для прогнозування кредитного ризику.

Ризик втрати або псування предметів лізингу (складові ризиків: мінімізація збитків пов'язаних з втратою або псуванням майна), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Страхування предметів лізингу за індивідуально розробленим договором страхування у надійних страхових компаніях;

Б) Моніторинг стану та використання предмету лізингу.

Ризик знецінення або втрати ліквідності предмета лізингу (складові ризиків: мінімізація збитків (ціль на максимізацію прибутків) пов'язаних з можливою реалізацією предмета лізингу), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Оцінка і прогноз змін ринкової вартості та ліквідності предмета лізингу раз в квартал;

Б) Встановлення високих авансових платежів.

2) Фінансові ризики:

Валютний ризик (складові ризиків: зміна вартості активів та пасивів та їх чутливість до зміни валютних курсів), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Фінансування виключно у національній валюті України - Гривні;

Б) Залучення кредитних та боргових ресурсів виключно у національній валюті України - Гривні.

Відсотковий ризик (складові ризиків: зміна процентних ставок на ринку), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Контроль відповідності процентних ставок по активним операціям на момент укладання угоди;

Б) Фінансування угод на дзеркальних умовах (залучення коштів - розміщення коштів);

В) Передбачена можливість одностороннього збільшення ставки фінансування в договорі лізингу.

Ризик ліквідності (складові ризиків: структура активів та пасивів згідно строковості), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Моніторинг платіжної позиції на основі Cash-plan;

Б) Контроль середньострокової та довгострокової ліквідності;

В) Фінансування угод на дзеркальних умовах (залучення коштів - розміщення коштів).

Ризик залишкової вартості (складові ризиків: мінімізація збитків пов'язаних з бухгалтерським та податковим обліком), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Контроль розрахунку графіку лізингових платежів на етапі укладення договору лізингу;

Б) Великий розмір авансового платежу для мінімізації ризиків пов'язаних з адмініструванням податку на додану вартість.

3) Нефінансові ризики:

Операційні ризики (складові ризиків: відповідність методів корпоративного управління масштабам бізнесу), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Регламентовані бізнес процеси;

Б) Система посадових інструкцій;

Б) Автоматизація бізнес процесів на базі ІТ рішень;

В) Система контролю витрат.

Стратегічний ризик (складові ризиків: відповідність лізингових продуктів та послуг, що пропонується вимогам ринку), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Розробка оперативного (на півріччя та на рік) бізнес плану та стратегічно плану розвитку;

Б) Активний моніторинг змін у чинному законодавстві України;

В) Моніторинг пропозицій конкурентів та банків.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і в разі необхідності оперативно вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому, є збільшення темпу інфляції, подорожчення кредитних ресурсів, соціально-економічні фактори, що негативно вплине на діяльність Товариства. Планів по реконструкції немає. Товариство виробництвом не займається.

Майбутні умови здійснення діяльності Товариства можуть відрізнятися від попередніх оцінок управління в разі погіршення ситуації, керівництво буде вживати усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку та покращення позицій Товариства.

Інших важливих подій, які відбулися впродовж звітного періоду, та які б мали вплив на проміжну фінансову звітність, не відбувалось.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ", які здійснюють управлінські функції, надають твердження того, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за ІІІ квартал 2020 року, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та містить вказівки на важливі події, які відбулися упродовж ІІІ кварталу 2020 року, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей.