Титульний аркуш

29.01.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 290121

(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 4 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	https://eskacapital.com/report	29.01.2021
	(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
   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
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
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)

38

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

64.91 - Фінансовий лізинг

45.11 - Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами

77.31 - Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування

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.

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	1273260,26	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.											
10.11.2020	81/2/202	Національн	UAT000004	відсотко	1000	50000	Бездокумента	50000000	17	Згідно з	0	15.12.2023

	0-Т	а комісія з цінних паперів та фондового ринку	999	ві			рні іменні			графіком, зазначеним у проспекті емісії		
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 за облігаціями здійснюється щомісячно у дати зазначені у Проспекті емісії облігацій. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр) на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті початку виплати відсоткового доходу за облігаціями. Рішення про публічне розміщення облігацій прийнято Загальними зборами учасників ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" 08 вересня 2020 року (Протокол Загальних зборів учасників ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" № 080920 від 08.09.2020 р., та оформлено Додатком № 1 до цього Протоколу). Кошти, залучені в результаті розміщення облігацій Товариства серії В 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.											
10.11.2020	82/2/2020-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UAT0000050004	відсоткові	1000	50000000	Бездокументарні іменні	50000000	17	Згідно з графіком, зазначеним у проспекті емісії	0	17.02.2024
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 за облігаціями здійснюється щомісячно у дати зазначені у Проспекті емісії облігацій. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр) на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті початку виплати відсоткового доходу за облігаціями. Рішення про публічне розміщення облігацій прийнято Загальними зборами учасників ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" 08 вересня 2020 року (Протокол Загальних зборів учасників ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" № 080920 від 08.09.2020 р., та оформлено Додатком № 2 до цього Протоколу). Кошти, залучені в результаті розміщення облігацій Товариства серії В 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.											

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.

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 IV 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 IV 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 IV 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 IV кварталу 2020 року ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" продовжило розвиватись у напрямку продажу лізингових послуг для компаній будівельної галузі.

Організаційна структура та кадрова програма.

Протягом IV 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. Директору підпорядковані: Заступник Директора; Директор Виконавчий.

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 IV кварталу 2020 року була спрямована на покращення ефективності праці, підвищення кваліфікації та забезпечення

відповідного рівня кадрів для реалізації стратегічних цілей Товариства.

Протягом IV 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 IV 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 IV квартал 2020 року враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Загальними зборами учасників ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" 08 вересня 2020 року згідно Протоколу № 080920 від 08.09.2020 р. було прийняте рішення про публічне розміщення облігацій серії В та Серії С. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10 листопада 2020 року було видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії В та серії С. Кошти, залучені в результаті розміщення облігацій Товариства серії В та серії 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.

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 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 IV 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 IV 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 IV 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 IV 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 IV 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 IV 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 IV 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 IV 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, 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 IV кварталу 2020 року, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей.