Титульний аркуш

29.07.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 290721

(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 2 квартал 2021 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	29.07.2021
	(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 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)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:
Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
Інформація про випуски акцій не надається, тому що Товариство не випускало акцій.
Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, тому що Товариство не випускало інші цінні папери.
Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, тому що Товариство не випускало похідних цінних паперів.
Інформація щодо корпоративного секретаря не надається, тому що дану інформацію емітенти не акціонерні товариства не розкривають.
Інформація про вчинення значних правочинів та Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не надається, тому що дану інформацію емітенти не акціонерні товариства не розкривають.
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 не надається, тому що обмеження відсутні.
Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що облігації Товариства не забезпечені.
Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, тому що Товариство не випускало цільових облігацій.
Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, тому що облігації Товариства не забезпечені.
Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитор (аудиторською фірмою) не надається, тому що проміжна фінансова звітність не перевірялась аудитором (аудиторською фірмою).

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)

41

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

ПАТ АБ "Укргазбанк", МФО 320478

2) IBAN

UA733204780000026008924425958

3) поточний рахунок

UA733204780000026008924425958

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

Сорочка Дар'я Григорівна

3. Рік народження

1984

4. Освіта

Вища. Київський національний економічний університет; кваліфікація: бакалавр з обліку і аудиту, викладач економіки

5. Стаж роботи (років)

13

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

ТОВ "Бізнес Рітейл Груп", 39008887, 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 та забезпечення емітента

Види зобов'язань	**Дата виникнення**	**Непогашена частина боргу (тис. грн)**	**Відсоток від користування коштами (відсоток річних)**	**Дата погашення**
Кредити банку	X	207342,97	X	X
у тому числі:				
Банківська установа	25.07.2019	4000	17	30.06.2022
Банківська установа	25.01.2021	9793,31	17	15.11.2023
Банківська установа	08.04.2019	164,7	18,5	20.05.2022
Банківська установа	26.05.2020	137,5	18,5	19.05.2023
Банківська установа	08.04.2019	179,37	18,5	31.12.2021
Банківська установа	28.04.2021	1250	18,5	20.04.2022
Банківська установа	08.04.2019	731,48	18,5	20.12.2022
Банківська установа	04.03.2020	567,5	18,5	20.02.2023
Банківська установа	11.03.2020	523,89	18,5	20.02.2023
Банківська установа	11.03.2020	830,55	18,5	10.03.2023
Банківська установа	08.04.2019	230,61	18,5	20.05.2022
Банківська установа	24.03.2020	165	18,5	20.01.2022
Банківська установа	02.04.2020	234	18,5	20.11.2022
Банківська установа	22.07.2019	361,18	17,5	31.05.2022
Банківська установа	29.08.2019	82,32	17,5	29.10.2021
Банківська установа	26.03.2020	404,49	17,5	20.12.2022
Банківська установа	26.03.2020	278,18	17,5	20.12.2022
Банківська установа	22.05.2020	605	17,5	30.11.2022
Банківська установа	22.04.2021	709,16	17	31.01.2023
Банківська установа	27.04.2021	386,2	17	28.04.2023
Банківська установа	25.09.2019	1533,85	18	20.11.2021
Банківська установа	19.11.2019	2157,38	18	20.08.2022
Банківська установа	29.04.2021	833,12	17	31.01.2023
Банківська установа	05.05.2021	3775,73	17	29.03.2024
Банківська установа	20.05.2021	379,3	17	29.09.2023
Банківська установа	21.05.2021	1076,16	17	29.04.2022
Банківська установа	08.06.2021	508,66	17	29.04.2022
Банківська установа	31.05.2021	779,58	17	30.11.2023
Банківська установа	14.12.2020	1308,94	18	31.08.2022

Банківська установа	17.12.2020	288,78	18	22.08.2022
Банківська установа	17.12.2020	689,72	18	20.03.2023
Банківська установа	29.12.2020	1116,52	18	20.09.2022
Банківська установа	30.03.2021	717,01	18	20.02.2022
Банківська установа	01.04.2021	2551,99	17	23.02.2024
Банківська установа	01.04.2021	269,1	18	20.09.2022
Банківська установа	09.04.2021	1193,09	17	31.08.2023
Банківська установа	12.04.2021	4152,58	17	29.09.2023
Банківська установа	13.04.2021	1401,4	17	31.01.2024
Банківська установа	16.04.2021	2203	17	30.12.2021
Банківська установа	11.06.2021	10053	17	30.04.2024
Банківська установа	22.08.2018	65177,1	15	27.05.2024
Банківська установа	17.08.2020	379,74	17	16.12.2022
Банківська установа	05.08.2020	319,88	17	04.08.2023
Банківська установа	14.07.2020	108,33	17	13.07.2023
Банківська установа	22.07.2020	1274	17	21.07.2023
Банківська установа	22.07.2020	372,4	17	20.05.2023
Банківська установа	14.06.2021	906,34	17	20.10.2023
Банківська установа	24.06.2021	1423,76	17	31.10.2023
Банківська установа	15.06.2020	900	17	20.11.2022
Банківська установа	15.06.2020	808,29	17	20.04.2023
Банківська установа	19.06.2020	472,55	17	20.04.2023
Банківська установа	22.10.2020	952	17	20.12.2021
Банківська установа	09.07.2020	241,18	17	20.05.2023
Банківська установа	22.07.2020	677,9	17	20.05.2023
Банківська установа	22.07.2020	431,06	17	20.11.2022
Банківська установа	03.11.2020	536	17	20.05.2023
Банківська установа	22.07.2020	287,57	17	20.03.2022
Банківська установа	26.05.2021	750,9	17	30.11.2022
Банківська установа	30.07.2020	893,34	17	20.11.2022
Банківська установа	11.08.2020	520,33	17	02.06.2023
Банківська установа	18.09.2020	200,43	17	20.07.2022
Банківська установа	23.09.2020	611,91	17	20.05.2023
Банківська установа	23.09.2020	611,91	17	20.05.2023
Банківська установа	23.09.2020	385,02	17	20.05.2023
Банківська установа	22.10.2020	520	17	20.12.2021
Банківська установа	01.12.2020	1106,87	17	31.10.2022
Банківська установа	29.12.2020	3578	17	30.12.2022
Банківська установа	14.12.2020	600	17	30.12.2022
Банківська установа	03.06.2020	272,2	17	30.04.2023
Банківська установа	26.04.2021	738,89	17	20.08.2022
Банківська установа	03.11.2020	424,3	17	20.05.2023
Банківська установа	03.02.2021	520	17	20.01.2022
Банківська установа	20.05.2021	778,1	17	31.10.2023

Банківська установа	01.12.2020	451,5	17	31.10.2022
Банківська установа	27.11.2020	644	17	20.05.2023
Банківська установа	03.06.2020	1132,68	17	20.02.2022
Банківська установа	11.06.2021	868,23	17	29.04.2022
Банківська установа	23.11.2020	21000	10	22.11.2021
Банківська установа	30.06.2020	1136,41	19	29.06.2022
Банківська установа	28.07.2020	289	19	20.04.2022
Банківська установа	02.02.2021	766	19	25.08.2023
Банківська установа	01.12.2020	957,36	19	28.04.2023
Банківська установа	18.01.2021	425	19	15.12.2023
Банківська установа	15.10.2020	1500	18	14.04.2022
Банківська установа	20.01.2021	1422	19	15.12.2023
Банківська установа	30.09.2010	615,38	3	30.10.2021
Банківська установа	13.03.2020	1711,11	3	29.05.2022
Банківська установа	16.06.2020	5489,99	3	30.07.2022
Банківська установа	22.04.2019	1098,33	3	29.04.2022
Банківська установа	22.04.2019	1398,87	3	29.04.2022
Банківська установа	03.06.2021	15305	3	24.04.2024
Банківська установа	03.06.2021	4728,46	3	19.08.2022
Зобов’язання за цінними паперами	X	100000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	100000	X	X
Облігації серії "B"	10.11.2020	50000	17	15.12.2023
Облігації серії "C"	10.11.2020	50000	17	17.02.2024
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
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
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1772	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	73458,03	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	382573	X	X
Опис	Станом на 30.06.2021 року довгострокові зобов'язання та забезпечення становлять 216 580 тис.грн., поточні зобов'язання і забезпечення складають 165 993 тис. грн.			

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
10.11.2020	81/2/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000004953	відсоткові	1000	50000	Бездокументарні іменні	50000000	17	Згідно з графіком, зазначеним у проспекті емісії	1901107,45	15.12.2023
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. Облігації серії С включено до Біржового списку Фондової біржі "Перспектива". Товариством здійснено публічне розміщення незабезпечених облігацій. Викупу облігацій у звітному періоді не було. Відповідно до умов Проспекту емісії облігацій дострокове погашення Товариством випуску облігацій за власною ініціативою або за вимогою власників облігацій не передбачено. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється відповідно до відсоткових періодів визначених в Проспекті емісії облігацій. У звітному періоді процентний дохід виплачувався за 5,6,7 відсоткові періоди відповідно до Проспекту емісії облігацій. Сума виплаченого процентнтого доходу у звітному періоді склала 1901107,45 грн.											
10.11.2020	82/2/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000005620	відсоткові	1000	50000	Бездокументарні іменні	50000000	17	Згідно з графіком, зазначеним у проспекті емісії	2458340,55	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. Облігації серії В включено до Біржового списку АТ "Українська біржа". Товариством здійснено публічне розміщення незабезпечених облігацій. У звітному періоді було викуплено 15 032 шт.облігацій загальною номінальною вартістю 15 032 000,00 грн., в подальшому облігації були продані новому інвестору. Відповідно до умов Проспекту емісії облігацій дострокове погашення Товариством випуску облігацій за власною ініціативою або за вимогою власників облігацій не передбачено. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється відповідно до відсоткових періодів визначених в Проспекті емісії облігацій. У звітному періоді процентний дохід виплачувався за 2,3,4,5 відсоткові періоди відповідно до Проспекту емісії облігацій. Сума виплаченого процентнтого доходу у звітному періоді склала 2 458 340,55 грн.											

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 інвесторів, 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	01.07.2021
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: 41
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 30.06.2021 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	492	450
первісна вартість	1001	536	536
накопичена амортизація	1002	(44)	(86)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	3 780	4 301
первісна вартість	1011	7 645	9 485
знос	1012	(3 865)	(5 184)
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	110 427	162 467
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	10 420	32 302
Усього за розділом I	1095	125 119	199 520

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	8 290	8 079
Виробничі запаси	1101	47	69
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	8 243	8 010
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	138 435	216 748
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	4 411	10 604
з бюджетом	1135	66	661
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	2 233	7 979
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 217	11 304
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	12 148	8 276
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	12 148	8 276
Витрати майбутніх періодів	1170	2 076	3 097
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	1 422	2 125
Усього за розділом II	1195	170 298	268 873
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	592	26
Баланс	1300	296 009	468 419

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	74 487	85 646
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	74 687	85 846

ІІ. Довгострокові зобов’язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов’язання	1500	0	0
Пенсійні зобов’язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	76 682	114 225
Інші довгострокові зобов’язання	1515	26 558	102 355
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 ІІ	1595	103 240	216 580
ІІІ. Поточні зобов’язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	11 982	29 276
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов’язаннями	1610	87 825	107 127
товари, роботи, послуги	1615	5 452	16 165
розрахунками з бюджетом	1620	1 746	1 772
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 369	1 644
розрахунками зі страхування	1625	1	67
розрахунками з оплати праці	1630	2	252
одержаними авансами	1635	7 090	5 542
розрахунками з учасниками	1640	904	904
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	271	466
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов’язання	1690	2 809	4 422
Усього за розділом ІІІ	1695	118 082	165 993
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	296 009	468 419

Керівник Дядюра Антон Володимирович

Головний бухгалтер Сорочка Дар'я Григорівна

			КОДИ
		Дата	01.07.2021
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ"	**за ЄДРПОУ**	36258745

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за перше півріччя 2021 року
Форма №2
І. 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	257 094	143 768
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	(252 822)	(141 331)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	4 272	2 437
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	68 718	43 575
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	(10 473)	(4 685)
Витрати на збут	2150	(4 663)	(2 661)
Інші операційні витрати	2180	(15 536)	(7 189)
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	42 318	31 477
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	54	0

Інші доходи	2240	404	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(22 645)	(17 011)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	20 131	14 466
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-3 624	-2 634
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	16 507	11 832
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	16 507	11 832

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	569	395
Витрати на оплату праці	2505	4 909	2 569
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 438	764
Амортизація	2515	1 362	681
Інші операційні витрати	2520	22 394	10 125
Разом	2550	30 672	14 534

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 Сорочка Дар'я Григорівна

			КОДИ
		Дата	01.07.2021
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ"	**за ЄДРПОУ**	36258745

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За перше півріччя 2021 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
І. Рух коштів у результаті операційної діяльності Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	118 243	88 105
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	126 951	70 926
Надходження від повернення авансів	3020	23 156	13 961
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	39	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 092	1 394
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	379	160
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(323 905)	(197 081)
Праці	3105	(3 524)	(1 930)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 408)	(526)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6 283)	(3 468)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 349)	(2 000)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(806)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 128)	(267)
Витрачання на оплату авансів	3135	(18 322)	(1 004)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(26 147)	(12 727)
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	(653)	(105)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-110 382	-42 295
ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0

необоротних активів	3205	0	0
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	(345)	(471)
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	-345	-471
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	201 283	91 945
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	133 851	7 836
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(56 373)	(6 500)
Погашення позик	3350	(125 453)	(36 839)
Сплату дивідендів	3355	(5 000)	(1 013)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(16 422)	(14 183)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(1 118)	(1 035)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(23 809)	(75)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	106 959	40 136
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-3 768	-2 630
Залишок коштів на початок року	3405	12 148	4 847
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-104	0
Залишок коштів на кінець року	3415	8 276	2 217

Керівник Дядюра Антон Володимирович

Головний бухгалтер Сорочка Дар'я Григорівна

	КОДИ
Дата	01.07.2021
за ЄДРПОУ	36258745

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ"

Звіт про власний капітал

За перше півріччя 2021 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	74 487	0	0	74 687
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	74 487	0	0	74 687
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	16 507	0	0	16 507
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	0	0	0	0
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	-5 348	0	0	-5 348
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	11 159	0	0	11 159
Залишок на кінець року	4300	200	0	0	0	85 646	0	0	85 846

Керівник Дядюра Антон Володимирович

Головний бухгалтер Сорочка Дар'я Григорівна

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

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»
СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 30 червня 2021 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 червня 2021 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за Півріччя 2021 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.

«21» липня 2021 року

ДиректорТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» **Дядюра А.В.**

І.ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

1.1 Загальні відомості

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ»

Код за ЄДРПОУ: 36258745

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.

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

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

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

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

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

Основні види діяльності за КВЕД:

64.91 Фінансовий лізинг
45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами
45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами
77.31 Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування
49.41 Вантажний автомобільний транспорт
77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів
Кількість засновників - 2
Середня кількість працівників протягом звітного періоду – 41.

Дата затвердження звітності 21.07.2021 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 Півріччя 2021 року.

1.2 Економічне середовище та умови діяльності

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов’язано з глибокою економічною кризою та політичною нестабільністю. Протягом останніх років економіка України почала демонструвати ознаки відновлення та зростання після різкого спаду у 2014-2016 роках. При цьому, факторами, що стримували зростання, залишалися напруженість у геополітичних відносинах з Російською Федерацією, відсутність консенсусу щодо напрямків проведення інституціональних реформ та низький рівень залучення іноземних інвестицій.

Погіршення економічної ситуації в Україні, у тому числі внаслідок зі стрімким поширенням пандемії COVID-19 в Європі та інших регіонах, призвело до девальвації української гривні щодо іноземних валют у 2020 році: офіційний курс гривні щодо долара США (далі – «дол. США») на 31 грудня 2020 року становив 28,27 грн/дол. США проти 23,69 грн/дол. США на 31 грудня 2019 року (31 грудня 2018 року: 27,69 грн/дол. США).

Задля зниження негативного впливу пандемії COVID-19 на економіку країни Національний банк України (далі – «НБУ») поступово зменшував облікову ставку з 13,5% річних, яка діяла з 13 грудня 2019 року, до 10% річних з 13 березня 2020 року та до 6% річних, починаючи з 11 червня 2020 року. На початку березня 2021 року НБУ встановив облікову ставку на рівні 6,5% річних.

До поширення пандемії, у першому кварталі 2020 року реальний ВВП зростав на 2,4-3,4% щорічно, а річні темпи інфляції знизилися з 9,8% у 2018 році до 4,1% у 2019 році.

Починаючи з березня 2020 року для запобігання поширенню спалаху COVID-19 Україна та інші країни почали вживати карантинні обмеження та заходи, які значно вплинули та продовжують впливати на рівень економічної активності підприємств. Так, у 2020 році відбулося падіння реального ВВП в Україні на 4% порівняно з 2019 роком, а рівень інфляції прискорився до 5%. У грудні 2020 року ціни виробників промислової продукції зросли на 14,5% порівняно з груднем 2019 року. Після прийняття Кабінетом Міністрів України Постанови від 11 березня 2020 року № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-2019, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» було запроваджено обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи.

Стабілізація економічної ситуації прямо залежить від зусиль Уряду України, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити. Очікується вплив наслідків пандемії на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Керівництво Товариства не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності за Півріччя 2021 року, та уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Попри необхідність соціального дистанціювання, карантин та наслідки оголошення надзвичайної ситуації, пов'язаних із розповсюдженням COVID-19, Товариство не проводило скорочення персоналу, надання відпустки за власний рахунок чи встановлення неповного робочого дня. Проте, здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Компанія продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій Товариства.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Щодо складання даної фінансової звітності, Товариство визначилось, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за Півріччя 2021 року. Відповідно, фінансовий стан на 30.06.2021 та результати діяльності за першого півріччя, що закінчилося30 червня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

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 півріччя 2021 року, що закінчилося30 червня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2021 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 червня 2021 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 червня 2021 року:

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після:

01 січня 2022 року: Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов’язань;

01 січня 2021 року почав діяти МСФЗ 17 «Страхові контракти» (новий стандарт)., що установлює принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування Стандарту.

При застосуванні МСФЗ 17 суб'єкт господарювання розглядає свої суттєві права та обов’язки незалежно від того, чи виникають вони на підставі контракту, закону або нормативно-правовогоакту.

Сферою застосування є:

- страхові контракти (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає;
- контракти перестрахування, які він утримує; і
- інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

застосовуються також до:

- утримуваних контрактів перестрахування, окрім;
- згадок про випущені страхові контракти; і
- інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі.

Усі посилання, зроблені в МСФЗ 17 на випущені страхові контракти, застосовуються також до

- страхових контрактів, придбаних суб'єктом господарювання в рамках передавання страхових
- контрактів або об'єднання бізнесу, окрім утримуваних контрактів перестрахування

Страховий контракт - контракт, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

Стандарт вимірює страхові контракти або відповідно до загальної моделі, або за спрощеною версією цієї моделі, яка називається «підхід розподілу страхової премії». Загальна модель визначена таким чином, щоб при первісному визнанні суб’єкт вимірював групу контрактів як сукупну суму (a) суми грошових потоків за виконанням зобов’язань (FCF), до яких включають зважені з урахуванням ймовірності оцінки майбутніх грошових потоків, коригування на відображення вартості грошей з урахуванням фактора часу (TVM) та фінансові ризики, пов’язані з такими майбутніми грошовими потоками, а також коригування на нефінансовий ризик; та (b) маржі за контрактні послуги (CSM).

Під час наступного вимірювання поточна вартість групи страхових контрактів наприкінці кожного звітного періоду є сумою зобов’язання на решту періоду покриття та зобов’язання за пред’явленими вимогами. Зобов’язання на решту періоду покриття складається з FCF, пов’язаних з майбутніми послугами, та CSM групи на таку дату. Зобов’язання за пред’явленими вимогами вимірюється як FCF, пов’язані з минулими послугами, розподіленими до групи на таку дату.

Суб’єкт може спростити вимірювання зобов’язання на решту періоду покриття групи страхових контрактів, застосовуючи підхід розподілу страхової премії, за умови, що під час первісного визнання суб’єкт обґрунтовано очікує, що у такий спосіб можна досягти розумного наближення до загальної моделі, або якщо період покриття кожного контракту в групі становить один рік чи менше.

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

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 21липня 2021 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 Півріччя 2021 року, тобто період з 01 січня по 30 червня 2021 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.

Починаючи з 01 січня 2019 року , 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, та розпочало застосування.

Товариство 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.

Товариство 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.

3.3.3. Форма та назви фінансових звітів

Фінансову звітність Товариства, складену на основі МСФЗ, представлено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73.

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.

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків дебіторської заборгованості по договору оренди майна описана у пункті 3.6 Лізинг.

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 умов тастроку розміщення (при розміщенні з можливістю дострокового повернення за заявою – розмір збитку складає 0%; якщо дострокове повернення не можливе, то аналізується строк 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.

Товариство для формування очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю по договорам оренди використовує Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти». Товариство розрахує резерви дебіторською заборгованістю за договорами оренди на основі моделі очікуваних збитків, що вимагає визнання знецінення як починаючи з дати первісного визнання, та передбачає застосування індивідуальної та груповій оцінки кредитних збитків.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків для дебіторської заборгованості за орендою (надалі – «Фінансовий актив»). Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан:

• Дт "Витрати" (прибутки і збитки);

• Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення" (ОФП).

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство визнає очікувані кредитні збитки за весь строк дії до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариство утворює групи фінансових інструментів на основі

спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику. Товариство не завуальовувати цю інформацію шляхом об'єднання в групи фінансових інструментів із різними характеристиками ризику.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строку дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати суб'єктові господарювання згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких цей Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між: (а) договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь суб'єкта господарювання за договором; і (б) грошовими потоками, які Товариство очікує одержати. При оцінюванні резерву під збитки за дебіторською заборгованістю за договором оренди, грошові потоки, що використовуються для визначення очікуваних кредитних збитків, відповідають грошовим потокам, що використовуються для оцінювання розміру дебіторської заборгованості згідно з МСФЗ 16 «Оренда». Товариство застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми оцінки співвідношення ринкової вартості об’єкта оренди і вартості фінансового активу, ліквідність об’єкта оренди (в разі необхідності реалізації) можливість оперативного вилучення об’єкта, інші фактори оцінювання, а також свій власний історичний досвід кредитних збитків за дебіторською заборгованістю по оренді. Критерії, що використовуються для групування активів, є співвідношення ринкової вартості об’єкта оренди і вартості фінансового активу, вид продукції, рейтинг клієнта, наявність застави та страхування, а також можливість оперативного вилучення об’єкта оренди у боржника з метою його реалізації.

У цілях оцінювання очікуваних кредитних збитків в оцінку очікуваних недоотриманих сум грошових коштів враховуються грошові потоки очікувані від реалізації вилученого об’єкта оренди, застави та інших засобів покращення кредитної якості, що відповідають умовам договору та не визнаються Товариством окремо. Оцінка очікуваних недоотриманих сум грошових коштів в разі вилучення об’єкта оренди та за забезпеченим заставою фінансовим активом відображає величину та строковість грошових потоків, очікуваних від вилучення об’єкта оренди, звернення стягнення на заставу, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію об’єкта оренди та застави, незалежно від того, чи є таке звернення стягнення ймовірним (тобто оцінка очікуваних грошових потоків ураховує ймовірність вилучення, реалізації, звернення стягнення та пов'язані з ним грошові потоки). Будь-які грошові потоки, очікувані від реалізації об’єкта оренди чи застави після завершення строку дії договору, підлягають урахуванню в цьому аналізі.

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків дебіторської заборгованості по договору оренди майна передбачає оцінювання черговості факторів впливу, що є більш важливими для оцінки кредитних ризиків. Компанія здійснює моніторинг ринкової вартості об’єктів оренди; формує свій продукт з врахуванням авансового платежу та видом графіка погашення платежу з умовою зберігання перевищення ринкової вартості майна над залишком платежів або ж з наявністю додаткового забезпечення; здійснює моніторинг стану об’єкта оренди; оперативно реагує на платіжну поведінку клієнта.

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).

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності. Оскільки вплив різних операцій та інших подій суб'єкта господарювання різниться за періодичністю, потенціалом прибутку або збитку та передбачуваністю, то розкриття інформації про компоненти фінансових результатів діяльності допомагає користувачам зрозуміти досягнуті фінансові результати діяльності та прогнозувати майбутні фінансові результати діяльності. Товариство може включати додаткові рядки у звіт про сукупні доходи та змінювати використані описи та порядок наведення статей, якщо це потрібно для пояснення елементів фінансових результатів діяльності. Суб'єкт господарювання бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат.

Згідно Концептуальної основи дохід та витрати можуть відображатися у звіті про прибутки та збитки по-різному для того, щоб надавати інформацію, доречну для прийняття економічних рішень. Розмежування статей доходу та витрат і об'єднання їх різними способами дає змогу продемонструвати кілька оцінок результатів діяльності суб'єкта господарювання.

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

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов’язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов’язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов’язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об’єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов’язань.

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	І півріччя 2021	І півріччя 2020
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт послуг)	257 094	143 768
З них:		
Дохід від передачі у фінансовий лізинг об`єкта фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	250 175	143 606
Дохід від продажу товару в т.ч. об’єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	6 745	-
Дохід від отримання компенсацій від клієнта та інше	174	162

6.2. Собівартість реалізованої продукції

Стаття	І півріччя 2021	І півріччя 2020
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт та послуг)	252 822	141 331
З них:		
Собівартість об`єктів фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	246 736	141 215
Собівартість товару в т. ч. об’єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	6 086	-
Собівартість наданих послуг наданих для компенсацій від клієнта послуг та інше	-	116

6.3. Інші операційні доходи

Стаття	І півріччя 2021	І півріччя 2020
Інші операційні доходи:	68 718	43 575
З них:		
Комісія та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	60 407	41 177
Дохід по договору оперативної оренди		
Дохід від реалізація необоротних активів	160	547
Отримані штрафи	-	-
Дохід від операційної курсової різниці	1 418	1 394
Дохід від списання безнадійної кредит. заборг.,	6 694	-
Дохід від нарахованих відсотків на залишки та інше	-	457
	39	

6.4. Інші операційні витрати

Стаття	І півріччя 2021	І півріччя 2020
Інші витрати операційної діяльності	15 536	7 189
З них:		
Витрати на страхування об'єктів фінансового та оперативного лізингу	5 102	4 195
Витрати на створення резерву сумнівних боргів/списання простроченої безнадійної заборгованості	323	514
Витрати на сплату пенсійного фонду при реєстрації легкових авто (об'єктів фінансового та оперативного лізингу)	448	268
Витрати від операційної курсової різниці	6 321	4
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)	3 342	2 208

6.5. Адміністративні витрати

Стаття	І півріччя 2021	І півріччя 2020
Адміністративні витрати	10 473	4 685

6.6. Витрати на збут

Стаття	І півріччя 2021	І півріччя 2020
Витрати на збут	4 663	2 661

6.7. Фінансові та інші доходи та витрати

Стаття	І півріччя 2021	І півріччя 2020

Фінансові доходи (відсотки нараховані на залишки коштів на депозитних рахунках та поточних)	54	-
Інші доходи, отримані страхові відшкодування	404	
Фінансові витрати (відсотки по кредитам та облігаціям)	22 645	17 011

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. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за І півріччя 2021 року:

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
01 січня 2021 року	536
Надходження	-
Вибуття	-
30 червня 2021 року	536
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2021 року	44
Нарахування за І півріччя 2021 року	42
30 червня 2021 року	86
Чиста балансова вартість	
30 червня 2021 року	450
01 січня 2021 року	492

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
01 січня 2020 року	191
Надходження	345
Вибуття	-
31 грудня 2020 року	536
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2020 року	27
Нарахування за 12 місяців 2020 року	17
31грудня 2020 року	44
Чиста балансова вартість	

31 грудня 2020 року	492
31 грудня 2019 року	164

6.9. Основні засоби
Рух основних за І півріччя 2021 року:

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 2020 року	**286**	**733**	**5 291**	**433**	**118**	**784**	**7 645**
Надходження	-	1 027	488	-	-	325	1 840
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
30 червня 2021 року	**286**	**1 760**	**5 779**	**433**	**118**	**1 109**	**9 485**
Накопичена амортизація 31 грудня 2020 року	**33**	**412**	**2 362**	**249**	**35**	**774**	**3 865**
Нарахування за І півріччя 2021року	5	195	726	53	15	325	1 319
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
30 червня 2021 року	**38**	**607**	**3 088**	**302**	**50**	**1 099**	**5 184**
Чиста балансова вартість	-	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2020 року	**253**	**322**	**2 929**	**184**	**82**	**10**	**3 780**
30 червня 2021 року	**248**	**1 153**	**2 691**	**131**	**68**	**10**	**4 301**

Рух основних засобів за 2020 рік:

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 2018року	**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 2019року	**286**	**552**	**5 905**	**424**	**85**	**547**	**7 798**
Накопичена амортизація							
31 грудня 2018року	**13**	**547**	**2 929**	**61**	**15**	**514**	**4 080**
Нарахування за І півріччя 2020року	10	223	1 561	87	5	191	2 077
Вибуття	-	532	1 004	-	10	169	1 715
31 грудня 2019року	**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 30.06.2021 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 І півріччя 2021року не проводились, збитків від зменшення корисності основних засобів не було. Підприємство не має інвестиційної нерухомості.

Станом на 30 червня 2021 та 31 грудня2020 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби відсутні.

До складу основних засобів входить майно – транспортні засоби, що станом на 31.03.2021 р. передано у заставу за Договором кредиту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAAA.

- Балансова вартість транспортних засобів переданих у заставу, 4 829 тис. грн.;
- Накопичена амортизація 2 561 тис. грн.;
- Залишкова вартість 2 268 грн.;

- заставна вартість 3 854 тис. грн..
- Строк Договору застави/кредиту до 20.05.2022 р.

Застава під отримані кредиту

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.
30.06.2021	207 393	345 551

6.10. Розкриття операційної оренди:

Товариства за І півріччя 2021 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. Станом на 30.06.2021 року у Товариства наявний один активний договір, по якому надання послуг оперативної оренди було розпочато з 01.04.2021 р..

6.11. Запаси

Стаття	30 червня 2021	31грудня 2020
Виробничі запаси		
Залишок на початок періоду	47	15
Надійшло	578	929
Використано	556	897
Залишок на кінець періоду	69	47
Товари		
Залишок на початок періоду	8 243	12 949
Надійшло	252 961	337 886
Використано	253 194	342 592
Залишок на кінець періоду	8 010	8 243
Всього запаси	**8 079**	**8 290**

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

6.12. Дебіторська заборгованість

Стаття	30 червня 2021	31 грудня 2020
Довгострокова дебіторська заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	162 467	110 427
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	216 748	138 435
За виданими авансами	10 604	4 411
З бюджетом	661	66
За розрахунками з нарахованих доходів, що представлена заборгованістю за комісію та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	7 979	2 233
Інша поточна дебіторська заборгованість, що включає:	11 304	1 217
Видані аванси постачальникам за купівлю об’єктів фінансового лізингу	9 576	300
Інші розрахунки	1 728	917
Чиста вартість дебіторської заборгованості	**409 763**	**256 789**

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	КОД ЄДРПОУ	Сума, тис. грн.		Всього:	від загального обсягу заборгованості за портфелем , %
		Поточна	Довгострокова		
Світ агротехніки ТОВ	36947647	14 199	21 207	35 406	9,30
НЛТ Техніка ТОВ	42798837	8 468	10073	18 541	4,87
ТЕО-ТРЕЙДИНГ ТОВ	36406685	6 643	8981	15 624	4,10
АГРОХОЛДИНГ РУНО ТОВ	32736177	14 484		14 484	3,80
ТРІНІТІ-ГРУП ТОВ	40203200	4 729	9134	13 863	3,64
ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА ТОВ	42278743	6 237	6285	12 522	3,29
КОНДОР ЛОГІСТИК ТОВ	39046990	5 110	7084	12194	3,20
С-Транс Авто	37706791	5 609	5609	11218	2,95
АМК РЕМ-БУД ТОВ	38256839	3 572	6608	10180	2,67
МАСТЕРКЛААС ТОВ	39101464	6 456	3593	10049	2,64

Дебіторська заборгованість, по якій станом на 30.06.2021 року настав термін оплати, яка не була оплачена складає 15 068 тис. грн., що становить 3,96 % від загального обсягу заборгованості за графіками фінансової оренди поточних, діючих договорів:

Термін прострочки	Сума, тис. грн.
до 1 місяця	6 106
від 1 місяця до 3 місяців	5 422
від 3 місяців до 6 місяців	2 004
від 6 місяців до 1 року	233
більше 1 року	1 303
Разом прострочена заборгованість	**15 068**

Дебіторська заборгованість, по якій станом на 31.12.2020 року настав термін оплати, яка не була оплачена 7 628 тис. грн., що становить 3,05 % від загального обсягу заборгованості за графіками фінансової оренди поточних, діючих договорів:

Термін прострочки	Сума, тис. грн.
до 1 місяця	2 941
від 1 місяця до 3 місяців	2 590
від 3 місяців до 6 місяців	765
від 6 місяців до 1 року	18
більше 1 року	1 314
Разом прострочена заборгованість	**7 628**

6.13. Розкриття фінансової оренди

Валові інвестиції та теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на 31.03.2021 року

Період	Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.
не більше одного року	315 023	218 288
більше одного року, але не більше п’яти років	221 195	162 467
більше п’яти років	відсутні	відсутні
Разом	536 218	380 755

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 31.03.2021 року:

Найменування	Показник
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	155 463 тис. грн.
Накопичене забезпечення сумнівних мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	1 893тис. грн.

Аналіз строків погашення дебіторської заборгованості по договорам фінансової оренди в розрізі періодів станом на 31.03.2021 року:

Найменування	2021	2022	2023	2024	2025	Разом
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.	148 570	146 200	68 870	13 110	4 005	380 755
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	58 238	66 020	24 896	4 936	1 373	155 463
Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	**206 808**	**212 220**	**93 766**	**18 046**	**5 378**	**536 218**

Валові інвестиції та теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на 31.12.2020 року

Період	Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.
не більше одного року	218 949	139 710
більше одного року, але не більше п’яти років	163 162	110 638
більше п’яти років	відсутні	відсутні
Разом	382 111	250 348

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 31.12.2020 року:

Найменування	**Показник**
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	131 763 тис. грн.
Накопичене забезпечення сумнівних мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	1 893 тис. грн.

Аналіз строків погашення дебіторської заборгованості по договорам фінансової оренди в розрізі періодів станом на 31.12.2020 року:

Найменування	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**	**Разом**
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.	139 710	72 150	309 08	4 83 5	2 74 5	250 348
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	79 23 9	371 02	117 40	25 77	1 10 1	131 763
Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	**218 949**	**109 252**	**42 648**	**7 41 2**	**3 84 6**	**382 111**

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 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 червня 2021 року заборгованість найбільшого лізингоодержувачаскладає 9,30% або 35 406 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 12,6 % або 31 534).

Протягом 2021 та 2020 років непередбачені орендні платежі, змінні орендні платежі, що не включені в оцінку чистої інвестиції в оренду, визнані як прибутки Компанії відсутні.

6.14. Наявність та рух по резерву під сумнівну дебіторську заборгованість

Показник	Сума, тис. грн.
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість на дату 01.01.2021 року	1 893
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість за І півріччя 2021 року	0
Списано безнадійну дебіторську заборгованість за рахунок резерву сумнівних боргів за період І півріччя 2021 року	0
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість станом на 30.06.2021 року	1 893

Станом на 30.06.2021 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 1 893 тис. грн.

6.15. Грошові кошти

Рахунки в банках:	30 червня 2021	30 червня 2020
Рахунки в банках:	**8 276**	**2 217**

Товариство має відкриті рахунки у банківських установах:

Найменування:	Сума, тис. грн.	Рівень кредитного рейтингу*
Укргазбанк АБ	509	uaAA+
ТАСкомбанк АТ	107	uaAAA
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ КИЇВ АТ	974	uaAA
Індустріалбанк АКБ	1 888	uaAA
КЛІРИНГОВИЙ ДІМ АБ	58	uaAA
ТРАСТ-КАПІТАЛ БАНК АТ	60	кредитний рейтинг відсутній
ЄВРОПРОМ АТ	280	uaAA
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК АТ	237	uaAA
АЛЬПАРІ БАНК АТ	83	uaBBB+
АГРОПРОСПЕРІС БАНК АТ	612	uaAA
АКОРДБАНК КБ ПуАТ	402	uaAA+
РВС БАНК АТ	2 012	uaAA
РВС (EUR)	27	uaAA

АЙБОКС БАНК АТ	46	uaAA
Укрексімбанк АТ	967	uaAA
Інші	14	

*рівень кредитного рейтингу отримано з офіційних джерел - сайтів банківських установ

Станом на 30 червня 2021 року та на 30 червня 2020 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становили відповідно 8 276 тис. грн. та 2 217 тис. грн.

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.03.2021 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти	8 276	8 276	-	-	-	-

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.03.2020 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти	2 217	2 217	-	-	-	-

Товариство має інші необоротні активи, що складається із депозитного вкладу:

Станом на 31.03.2021 року на депозитному рахунку розміщені грошові кошти в сумі 1000 тис. євро. у банківській установі з рівнем кредитного ризику uaAA. Еквівалент суми вкладу у національній валюті станом на 30.06.2021 р. складає 32 301 800,00(Тридцять два мільйонитриста одна тисячавісімчот гривень 00 копійок). Розміщено на умовах повернення на строк 18 місяців, без права часткового зменшення (зняття), з можливістю дострокового повернення за зверненням без застосування штрафних санкцій. Сплата нарахованих процентів здійснюється щомісячно.

Ієрархії справедливої вартості станом на 30.06.2021 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти на депозитному рахунку	32 301 800,00	32 301 800,00	-	-	-	-

6.16. 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 31.06.2021 р. складають 3 097 тис. грн. Станом на 30.06.2020 році вони становили 1 755 тис. грн.

Інші оборотні активи представлені Податковим кредитом, по якому станом на 30.06.2021 року не було факту реєстрації ПДВ в єдиному реєстрі податкових накладних на загальну суму 2 125 тис. грн. Компанія очікує факту реєстрації цих податкових накладних.

6.17. Власний капітал

Станом на 30.06.2021 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 І півріччя 2021 року відбулося часткова виплата нарахованих дивідендів учасникам підприємства відповідно до рішення загальних зборів Учасників, зг. протоколу № 15032021 від 15.03.2021 розподіл прибутку за 2 півріччя 2016 та 1 півріччя 2017 (частково). Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 30.06.2021 р. становить – 85 646 тис. грн. Загальна сума власного капіталу підприємства станом на 30.06.2021 року становить 85 846 тис. грн.

Станом на 30.06.2020 року статутний капітал становив 200 тис. грн. Засновником підприємства були фізичні особи (резиденти України), яким належить 100% частки підприємства. Статутний капітал сплачений у сумі 200 тис. грн., у повному обсязі. За 3 місяці 2020 року не відбувалося виплат нарахованих дивідендів учасникам підприємства. Облік нерозподіленого прибутку здійснювався відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 30.06.2020 р. становив – 63 657 тис. грн. Загальна сума власного капіталу підприємства станом на 31.03.2020 року становить 63 857 тис. грн.

6.18. Довгострокові зобов'язання і забезпечення:

Стаття	30 червня 2021	30 червня 2020
Довгострокові кредити банків	114 225	69 912

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 І півріччя 2021 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	6 667
АКОРДБАНК ПуАТ КБ м.Київ	1 370
АЛЬПАРІ БАНК АТ	510
Банк інвестицій та заощаджень АТ	11 155
ЄПБ АТ	5 857
ІНДУСТРІАЛБАНК АКБ	32 284
Кліринговий дім Банк	1 374
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК АТ	9 266
ТРАСТ-КАПІТАЛ БАНК АТ	2 169
УКРГАЗБАНК АБ	2 121
LEGAL OWNER TRIODOS FUNDS B.V	16 151
TRIODOS SICAV II MICROFINANCE FUN	16 151
Укрексімбанк АТ	9 150

РАЗОМ	**114 225**

6.19. Інші довгострокові зобов'язання:

Стаття	30 червня 2021	30 червня 2020
Зобов'язання за облігаціями серії А	0	26 646
Зобов'язання за облігаціями серії В	50 000	-
Зобов'язання за облігаціями серії С	50 000	-
Договір Фінансового Лізингу довгострокова частина	2 355	1 611
Всього Інші довгострокові зобов'язання	**102 355**	**28 257**

Станом на 30 червня 2021 року Інші довгострокові зобов'язання сформовані за рахунок:

- випущених облігацій **серії В**. 08.09.2020 року було прийнято рішення про випуск іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечені) облігацій (протокол № 080920 від 08.09 2020 р.). Номінальна вартість 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 копійок. За період І півріччя 2021 року рух власних облігацій: первинне розміщення 45 416 шт. номінальною вартістю 45 416 тис. грн., реалізовано (викуплено) 45 416 шт. номінальною вартістю 45 416 тис грн. ;
- випущених облігацій **серії С**. 08.09.2020 року було прийнято рішення про випуск іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечені) облігацій (протокол № 080920 від 08.09 2020 р.). Номінальна вартість 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 копійок. За період І півріччя 2021 року випущено власних облігацій номінальною вартістю 50 000 тис. грн., первинне розміщення 50 000 шт. номінальною вартістю 50 000 тис. грн., реалізовано (викуплено) 50 000 шт. номінальною вартістю 50 000 тис грн.;
- договір Фінансового Лізингу №1/ФЛ/7/06/2020 від 26.06.20 р. термін дії до 26.06.2023 р.. Предмети лізингу використані для передачі по договору сублізингу у фінансову оренду. Лізингові платежі проводяться регулярно (щомісяця) згідно із графіком погашення. Первісна вартість лізингових об'єктів 7 987 тис. грн.

6.20. Поточні зобов'язання і забезпечення:

Стаття	30 червня 2021	30 червня 2020
Короткострокові кредити банків	29 276	18 799
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями: Поточна частина довгострокових кредитів Поточна частина Договорів Фінансового Лізингу	 104 891 2 236	 72 861 805
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	16 165	8 231

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 772	1 381
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхуванням	67	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	252	5
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами по договорах фінансового лізингу	5 542	6 216
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	904	560
Поточні забезпечення	466	307
Інші поточні зобов'язання	4 422	3 744
Всього кредиторська заборгованість	**165 993**	**112 909**

Інші поточні зобов'язання представлені:

Стаття	**Сума, тис. грн.**
Заборгованість за нараховані % по кредитним договорам	2 649
Право на податковий кредит	1 697
Інше	76
Підсумок	**4 422**

6.21. Податок на прибуток

	І півріччя 2021	**І півріччя 2020**
Податок на прибуток	3 624	3 744

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

6.22. Розрахунок економічних показників:

№ з п	**Назвапоказника**	**Станом на 30.06.21 р.**	**Станом на 30.06.20 р.**
1	Коефіцієнтабсолютноїліквідності:	0,04	0,02
2	Коефіцієнткороткостроковоїліквідності	1,29	1,61
3	Коефіцієнтзагальноїліквідності (покриття):	1,35	1,95
4	Коефіцієнтфінансовоїстійкості (платоспроможності)	0,18	0,23

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Станом на 30 червня 2021 року Товариство є стороною судових позовів:

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: Прийняти до розгляду та відкрити спрощене позовне провадження в адміністративній справі. 12.05.2020 року отримано відзив.

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: Відкрити провадження в адміністративній справі за правилами спрощеного позовоного провадження. 12.05.2020 року - відправлено відповідь на відзив.

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: Ухвалою від 19.03.2021 року Поновити строк на апеляційне оскарження та відкрити апеляційне провадження за апеляційною скаргою Провадження у справі триває.

Позивач у справі № **640/17850/20** в Окружному адміністративному суді міста Києва, Суддя Донець В.А. Відповідач: Державна служба України з безпеки на транспорті. Позов немайнового характеру. Предмет позову: визнання протиправною та скасування постанов. Стан розгляду справи: Ухвалою від 10.08.2020 року Відкрити провадження в адміністративній справі.

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 І півріччя 2021 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);

vіі) 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)

- ТОВ "САФРА ФІНАНС" (код 43931541), засновником з часткою 33,0 % в статутному капіталі якого є ВАСЬКОВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ, та 33,0 % Дядюра Антон Володимирович (3104816079).

ЗаІ півріччя 2021 року фінансово-господарські операції з пов'язаними сторонами не здійснювались і залишки по дебіторській та кредиторській заборгованості відсутні.

Протягом І півріччя 2021 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 І півріччя 2021 року оплата праці провідному управлінському персоналу склала 1 114,12 тис. грн. За І півріччя 2020 року оплата праці провідному управлінському персоналу склала 190 тис. грн.

За І півріччя 2021 рокувідбулося нарахування дивідендів учасникам Товариства згідно протоколу Загальних зборів Учасників:№ 15032021 від 15.03.2021 розподіл прибутку за 2 півріччя 2016 та 1 півріччя 2017 (частково). Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.03.2021 р. становить – 77 258 тис. грн. Загальна сума власного капіталу підприємства станом на 31.03.2021 року становить 77 458 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 червня 2021 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.

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

Вид зобов’язань	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**	**Разом**
Фінансовий Лізинг	148 570	146 200	68 870	13 110	4 005	380 755
Всього	148 570	146 200	68 870	13 110	4 005	380 755

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**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**
1	*2*	*5*	*6*	*6а*	*6а*
Високоліквідні	А1	3 091,0	4 847,0	12 148,0	8 276,0
Швидколіквідні	А2	95 487,0	117 210,0	149 860,0	252 518,0
Повільноліквідні	А3	6 544,0	12 990,0	8 882,0	8 105,0
Важколіквідні	А4	85 287,0	61 560,0	125 119,0	199 520,0
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		**91 386,0**	**190 409,0**	**196 607,0**	**468 419,0**
Пасив	**Позн-ня**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**

7	*8*	*11*	*12*	*12a*	*12a*
Найбільш термінові	П1	52 886,0	54 436,0	103 291,0	132 295,0
Короткострокові	П2	29 711,0	7 738,0	14 791,0	33 698,0
Довгострокові	П3	70 210,0	80 726,0	103 240,0	216 580,0
Постійні	П4	37 602,0	53 707,0	74 687,0	85 846,0
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		**91 386,0**	**190 409,0**	**196 607,0**	**468 419,0**

Платіжний надлишок / нестача							
2018		**2019**		**2020**		**2021**	
14	*15*	*16*	*17*	*18*	*19*	*20*	*21*
-49 795,0	А1<П1	-49 589,0	А1<П1	-91 143,0	А1<П1	-124 019,0	А1<П1
65 776,0	А2>П2	109 472,0	А2>П2	135 069,0	А2>П2	218 820,0	А2>П2
-63 666,0	А3<П3	-67 736,0	А3<П3	-94 358,0	А3<П3	-208 475,0	А3<П3
47 685,0	А4>П4	7 853,0	А4>П4	50 432,0	А4>П4	113 674,0	А4>П4

Графік погашення зобов'язань Товариства в розрізі періодів:

Вид зобов'язань	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**	**Разом**
Кредити банків	85 279	103 655	55 317	4 139	-	248 390
Фінансовий Лізинг	1 118	2 050	1 237	-	-	4 405
Облігації	-	-	50 000	50 000	-	100 000
Всього	**86 397**	**105 705**	**106 554**	**54 19**	**-**	**352 795**

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 червня 2021 року та на 31 грудня 2020 року процентні фінансові інструменти Компанії представлені Інструменти з фіксованою відсотковою ставкою:

Фінансові інструменти	станом на 30.06.2021	станом на 31.12.2020
Кредити банків, інших фінансових установ та фондів	248 390 тис. грн.	174 253 тис. грн.
Випущені облігації	100 000 тис. грн.	23 084 тис. грн.
Фінансовий лізинг	4 405 тис. грн.	5 710 тис. грн.

По фінансовому інструменту випущених облігацій відсутній процентний ризик

Станом на 30 червня 2021 року та на 31 грудня 2020 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 30.06.2021	станом на 31.12.2020
збільшення 2%	Зменшення прибутку та капіталу на 453 тис. грн.	Зменшення прибутку та капіталу на 746 тис. грн.
зменшення 2%	Збільшення прибутку та капіталу на 453 тис. грн.	Збільшення прибутку та капіталу на 746 тис. грн.

7.3.5. Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Компанія схильна до впливу коливань валютних курсів на її фінансовий стан та грошові потоки.

Товариство управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.

Товариство, отримавши валютне фінансування, передає техніку на умовах договору фінансового лізингу з коригування розміру лізингових платежів в разі зміни курсувалюти на день оплати в порівняні із курсом, по якому з'явилося у клієнта грошове зобов'язання.

Станом на 30.06.2020 року Товариство має наступні валютні активи та зобов'язання:

- довгостроковий депозит – 1 000тис. євро (еквівалент в національній валюті по курсу НБУ 32 302 тис. грн.)
- видані аванси іноземним постачальникам за товар – 386 тис. дол. (еквівалент в національній валюті по курсу НБУ 10 604 тис. грн.)
- довгостроковий кредитний договір –1 000 тис. євро (еквівалент в національній валюті по курсу НБУ 32 302,00тис. грн.)

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 30.06.2021 року та за період І півріччя 2021 року у Товариства відсутні невиконані зобов'язань або порушень.

7.5. Цілі, політики та процеси управління капіталом

Власний капітал ТОВАРИСТВА станом на 31.12.2020року становить 74 687 тис. грн. До складу власного капіталу входить статутний капітал в сумі 200 тис. грн. та нерозподілений прибуток в сумі 74 487 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 2021 року передбачається збільшення лізингового портфелю компанії до 460 000 тис. грн, плановий власний капітал підприємства на кінець 2021 року становитиме 102 000 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 Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 30 червня 2021 року та на 31 грудня2020 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	30 червня 2021 року		**31 грудня 2020 року**	
	Балансова вартість	**Справедлива вартість**	**Балансова вартість**	**Справедлива вартість**
Фінансові активи				
Довгострокова дебіторська заборгованість	162 467	162 467	110 427	110 427
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	216 748	216 748	138 435	138 435
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	10 604	10 604	4 411	4 411
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	7 979	7 979	2 233	2 233
Інша поточна дебіторська заборгованість	11 304	11 304	1 217	1 217
Фінансові зобов'язання				

Довгострокові кредити від фінансових установ	114 225	114 225	76 682	76 682
Інші довгострокові зобов’язання	102 355	102 355	26 558	26 558
Короткострокові кредити від фінансових установ	29 276	29 276	11 982	11 982
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов’язаннями	107 127	107 127	87 825	87 825
Поточна кредиторська заборгованість за товар, роботи, послуги	16 165	16 165	5 452	5 452
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	5 542	5 542	7 090	7 090
Інші поточні зобов’язання	4 422	4 422	2 809	2 809

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості:

У випадку фінансових активів та фінансових зобов’язань зі строком погашення за вимогою або тих, строк погашення яких настав, допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Фінансові активи та фінансові зобов’язання, що обліковуються за амортизованою вартістю:

Справедлива вартість процентних позик, коштів кредитних установ оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов’язань здійснюється за вартістю погашення.

Компанія відносить грошові кошти на поточних рахунках до 1 Рівня ієрархії, всі інші зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 1 півріччя 2021 року Компанія не переводила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

7.7. Події після Балансу

Між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності (23.07.2021 року) суттєвих подій не відбувалося.

Директор _____ **Дядюра А.В.**

Головний бухгалтер _____ **Сорочка Д.Г.**

XV. Проміжний звіт керівництва

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ" здійснює свою діяльністьвідповідно 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: Фінансовийлізинг (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 стратегіядіяльностіЕмітента
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 каналівдистрибуції, підвищенняякостілізингових послуг, нарощування лізингового портфелю та збільшеннядоходівкомпанії.
Стратегія ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" завжди полягала в диверсифікаціїлізингового портфеля за галузями.
Протягом II кварталу 2021 року ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" продовжило залучати клієнтів з різнихсегментів і тим самим врівноважувати портфель: від вживаних легкових автомобілів до нових комбайнів, від дешевих МТЗ до дорогих нових чотиривіснихсамоскидів.
Фокус на високорентабельний і швидко зростаючий сегмент мікро-, малого та середнього бізнесу дозволив ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" протягом II кварталу 2021 року розширити і диверсифікуватиклієнтську базу.
Для досягнення мети управління вживає всінеобхідні заходи, щоб забезпечити як розвиток Товариства в цілому, так і реалізацію права кожного учасника на отримання доходу. Поряд з цим Товариство здійснює свою діяльністьвідповідно до правил ділової етики та враховує інтересисуспільства в цілому. Головним сегментом для здійсненняфінансування через схему фінансовоголізингу є представники малого бізнесу.
З урахуванням загального пожвавлення економіки та зростаючих потребах малого бізнесу у залученніфінансування ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" вбачає можливим подальше збільшеннялізингового портфелю та збільшеннядоходів ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" не менше ніж на 30% щороку. Протягом II кварталу 2021 року ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" продовжило працювати з клієнтами на всійтериторії України, розширювати переліккontрагентів. У зв'язку з реалізацією великої кількостіінфраструктурнихпроектів та розвитку будівництва протягом II кварталу 2021 року ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" продовжило розвиватись у напрямку продажу лізингових послуг для компанійбудівельноїгалузі.
Організаційна структура та кадрова програма.
Протягом II кварталу 2021 року в ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" не відбувалось процедур злиття, приєднання, поділу або виділення.
Система Товариства має лінійно-функціональнуорганізаційну структуру управління, яка складається з самостійних структурних підрозділів Товариства.
Самостійніструктурніпідрозділипідпорядковуються Директору. Директору підпорядковані: Заступник Директора; Директор Виконавчий.
ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" має наступнісамостійніструктурніпідрозділи (відділи), якіподіляються 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 II кварталу 2021 року була спрямована на покращення ефективностіпраці, підвищенняквалiфікації та забезпечення

відповідногорівнякадрів для реалізаціїстратегічнихцілей Товариства.
Протягом II кварталу 2021 року дочірніхпідприємств, філій, представництв, відділень та іншихвідокремлених структурних підрозділів у Товаристві створено не було.
Основні принципи діяльності та цінностіЕмітента.
Цінностями ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" є: клієнтоорієнтованість, прозорість, постійний розвиток та вдосконалення.
ДіяльністьЕмітента базується на наступних принципах:
1. Прозора структура власності та склад бенефіціарів;
2. Забезпечення учасникам Товариства реальної можливостіздійснювати свої права, пов'язані з участю у Товаристві.
3. Здійснення Загальними зборами учасниківстратегічноїкоординаціїдіяльності 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 фінансовоюдіяльністю Товариства та управління ризиками.
6. Безперервність вдосконалення Товариства.
7. Рівновага впливу та балансу інтересівучасників корпоративних відносин;
8. Своєчасне розкриття повної та достовірноїінформації про Товариство, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значніподії, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень учасниками та клієнтами Товариства;
9. Прозорістьдіяльності Товариства;
10. Визначення стратегічнихцілей Товариства та контроль за їх реалізацією;
11. Впровадження якісної та ефективної системи управління Товариством;
12. Визначення стандартів, правил та норм поведінки для всіхпрацівників Товариства, повага до інтересівпартнерів 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 інтересівУчасників Товариства та іншихзаінтересованихосіб (працівників, кредиторів, державних органів та органівмісцевого самоврядування тощо).
ДіяльністьорганівуправлінняЕмітента.
Протягом II кварталу 2021 року Директор проводив свою діяльністьвідповідно до вимог Статуту Товариства, чинних законодавчих та інших нормативних актів України.
Важливіподії, яківідбулися впродовж звітногоперіоду, та їх вплив на проміжнуфінансовузвітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей.
При складанніцієїпроміжноїзвітностіемітентаціннихпаперів за I квартал 2021 року враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітномуперіоді.
Загальними зборами учасників ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" 08 вересня 2020 року згідно Протоколу № 080920 від 08.09.2020 р. було прийняте рішення про публічнерозміщенняоблігаційсерії B та Серії C. Національноюкомісією з ціннихпаперів та фондового ринку 10 листопада 2020 року було зареєстровано випуски облігаційсерії B та серії C. Кошти, залучені в результатірозміщенняоблігацій Товариства серії B та серії C шляхом публічноїпропозиції в повному обсязі (100%)спрямовані на фінансуваннязбільшеннялізингового портфелю, а саме придбано та передано в лізинг новута бувшу у використаннітехніку.
Загальними зборамиучасників ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" 17 червня 2021 року згідно Протоколу № 17062021 від 17.06.2021 р. було прийняте рішення про публічнерозміщенняоблігаційсеріїD та надано заяву із документами у Національнукомісію з ціннихпаперів та фондового ринкуз метою реєстрації випуски облігаційсеріїD. Кошти, залучені в результатірозміщенняоблігацій

Товариства серіїD шляхом публічноїпропозиції в повному обсязі (100%) планується спрямувати на фінансуваннязбільшеннялізингового портфелю, а саме для придбання та передачі в лізинг новоїта бувшої у використаннітехніку.

Керівництво Товариства планує здійснитивсінеобхідні заходи для виконання стратегічнихцілей, а саме:
- розширення асортименту послуг Товариства;
- розширення каналівдистрибуції;
- підвищенняякостілізингових послуг;
- нарощування лізингового портфелю та збільшеннядоходівкомпанії;
- диверсифікація та врівноваженнялізингового портфеля за галузями;
- розширення та диверсифікаціяклієнтської бази;
- отримання максимальної дохідності (з мінімальним ризиком) від провадження основного виду діяльності - надання послуг з фінансовоголізингу;
- розвиток Товариства в цілому.

Кошти залученівідпублічногорозміщенняоблігацій використовуються для фінансуваннязбільшеннялізингового портфелю, шляхом придбання та передачі в лізинг нової та вживаної техніки:
- сільськогосподарськоїтехніки;
- будівельноїтехніки;
- вантажних автомобілів;
- легкових автомобілів.

Керівництвоемітента у своїй діяльності враховує ймовірність того, що вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитисьунаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиківвіднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та іншийціновий ризик.

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

Управління ризиками ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" протягом II кварталу 2021 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 повиннівідповідатистратегічнимцілям Товариства;
- очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику;
- мотивація щодо досягнення високих показниківдохідності має узгоджуватися з допустимими рівнями ризику в Товаристві.
- диверсифікаціялізингового портфеля за галузями.

Контроль кредитних, фінансових і нефінансовихризиків є ключовим в ризик-менеджменті Товариства. Товариство протягом II кварталу 2021 року дотримувалось консервативного підходу до системи оцінки кредитних ризиків.

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

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

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутнігрошові потоки відфінансовогоінструмента коливатимуться внаслідокзмін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: іншийціновий 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 договорівфінансовоголізингу.
Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних ізфінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншогофінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізуєтермініплатежів, якіпов'язані з дебіторськоюзаборгованістю та іншимифінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштіввідопераційноїдіяльності.
Лізинговакомпанія ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" є власником всієїтехніки, переданої в лізинг. Вся техніка застрахована за програмою "Повне КАСКО" в провідних страхових компаніях України, відібраних ретельно.
Портфель складається з високоліквідноїтехніки: вантажної техніки, сільськогосподарськоїтехнікиіноземного виробництва, легкої будівельноїтехніки, легкових автомобілів.
ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" використовує власну систему ризик менеджменту, яку протягом II кварталу 2021 року ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" продовжило вдосконалювати:
1. На етапі формування кредитної політикичітко 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 ліквідністьтехніки, про ризики, пов'язані з регіоном, в якому здійснюєдіяльність позичальник. На підставі цього скорингу, клієнту пропонуються параметри угоди.
3. На етапіпідписання договору лізингу проводиться додаткова перевірка Юридичним відділом.
4. В процесідії договору лізингу проводиться постійниймоніторингтехніки, кожні 6 місяців - аналіз залишкової вартостітехніки, моніторингдіяльностіклієнта з метою завчасного виявлення потенційнихризиків.
ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" пишається тим, що нам вдалося створити ефективний механізм роботи з проблемними позичальниками, яку протягом II кварталу 2021 року ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" продовжило вдосконалювати.
Підтвердженням цьому служить відсутністьбезнадійноїзаборгованості в портфелі ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" і прибутковий вихід з розірваних з вини клієнта угод, як протягом попереднього звітногоперіоду, так і протягом II кварталу 2021 року.
Технологія роботи дозволяє впевнено працювати з сегментом мікро-, малого та середнього бізнесу без шкоди якостілізингового портфеля ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ".
Довгострокові і середньострокові ризики компенсуються високими авансами і високою прибутковістю за роздрібнимиопераціями.
Лізинговий портфель ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" протягом II кварталу 2021 року був добре захищений від кредитних ризиків: - компанія є безпосереднім власником усіхпредметівлізингу протягом усього строку діїдоговорівлізингу;
- всі предмети лізингузастраховані за програмами "повне КАСКО";
- високіавансовіплатежі перекривають ризик повторної реалізації майна;
- в портфелі присутня тількивисоколіквіднатехніка;
- в компанії розроблена своя система аналізу даних, налагоджені процедури по кредитному схваленню та управління ризиками;
Принципи управліннящінансовими ризиками ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" протягом II кварталу 2021 року базувались на наступному:
- компанія не приймає валютні ризики і фінансуєтільки в гривніабо ж фінансує в гривні з прив’язкою до курсу валюти, але з фіксацією мінімального розміру валютного курсу в договорі;

- залучення коштіввідкредиторівздійснюється на дзеркальних умовах договорівлізингу;
- при структуруванніграфіківлізинговихплатежів для клієнтів в першу чергупрораховується ризик ринкової вартостітехніки на кожному етапі договору лізингу.

Фінансове планування та управліннялікві дністю.

Найбільша увага приділяється структуруванню запозичень підконкретнілізингові договори. Крім того, надходження лізинговихплатежів завжди випереджають виплати з обслуговування боргу. Товариство застосовує комплексний підхід до управліннящфінансовими ризиками (ризиками дефолтів за договорами лізингу, ризиком ліквідності, процентним та валютним ризиком).

У Товариствіснує комплексна розгалужена система ризик-менеджменту, яку протягом II кварталу 2021 року ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ" продовжило застосовувати та вдосконалювати:

1) Кредитні ризики:

Ризик неплатежівідклієнтів (складовіризиків: мінімізаціязбитків, пов'язаних з погіршеннямфінансового стану Клієнта. Орієнтація на прибутковістьоперації), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Система прийняття кредитних рішень;

Б) Кредитна політика;

В) Оцінкаліквідності предмету лізингу;

Г) МоніторингКлієнтапід час дії договору лізингу для прогнозування кредитного ризику.

Ризик втрати або псування предметівлізингу (складовіризиків: мінімізаціязбитків пов'язаних з втратою або псуванням майна), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

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

Б) Моніторинг стану та використання предмету лізингу.

Ризик знецінення або втрати ліквідності предмета лізингу (складовіризиків: мінімізаціязбитків (ціль на максимізаціюприбутків) 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 (складовіризиків: змінавартостіактивів та пасивів та їх чутливість до зміни валютних курсів), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Фінансування виключно у національнійвалюті України –Гривніабо ж фінансує в гривні з прив’язкою до курсу валюти, але з фіксацією мінімального розміру валютного курсу в договорі;

Б) Хеджування валютних ризиків залучених кредитних та боргових ресурсів у іноземній валюті.

Відсотковий ризик (складовіризиків: 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 - розміщеннякоштів);

В) Передбачена можливість одностороннього збільшення ставки фінансування в договорілізингу.

Ризик ліквідності (складовіризиків: структура активів та пасивівзгідностроковості), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Моніторингплатіжноїпозиції на основіCash-plan;

Б) Контроль середньострокової та довгострокової ліквідності;

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

Ризик залишкової вартості (складовіризиків: мінімізаціязбитків пов'язаних з бухгалтерським та податковим обліком), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Контроль розрахунку графікулізинговихплатежів на етапі укладення договору лізингу;

Б) Великий розмір авансового платежу для мінімізаціїризиків пов'язаних з адмініструванням

податку на додану вартість.
3) Нефінансові ризики:
Операційні ризики (складовіризиків: відповідністьметодів корпоративного управління масштабам бізнесу), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:
А) Регламентованібізнес процеси;
Б) Система посадових інструкцій;
Б) Автоматизаціябізнеспроцесів на базі ІТ рішень;
В) Система контролю витрат.
Стратегічний ризик (складовіризиків: відповідністьлізинговихпродуктів 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 моніторингзмін у чинному законодавстві України;
В) Моніторингпропозицийконкурентів та банків.
Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і в разінеобхідностіоперативно вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідківнаскільки це можливо.
Істотними факторами, які можуть вплинути на діяльністьемітента 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 здійсненнядіяльності Товариства можуть відрізнятисявідпопередніхоцінокуправління в разіпогіршенняситуації, керівництво буде вживати усіхнеобхіднихзаходів для підтримкистабільного розвитку та покращення позицій Товариства.
Інших важливих подій, яківідбулися впродовж звітногоперіоду, та які б мали вплив на проміжнуфінансовузвітність, не відбувалось.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ", які здійснюють управлінські функції, надають твердження того, що, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки, 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 ІІ кварталу 2021 року.