ПРОСПЕКТ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ В
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЕСКА КАПІТАЛ»

Зміст

Структурний елемент 1. Анотація

1. Частина 1. Застереження 3
2. Частина 2. Інформація про емітента 3
3. Частина 3. Інформація про цінні папери та забезпечення 10
4. Частина 4. Ризики, пов'язані із публічною пропозицією 13
5. Частина 5. Інформація про публічну пропозицію 15

Структурний елемент 2. Реєстраційний документ

1. Інформація про відповідальних осіб 18
2. Інформація про незалежних аудиторів 18
3. Основна фінансова звітність про емітента 19
   - Фінансова звітність, ща рік що закінчився 31 грудня 2018 року 19
   - Фінансова звітність, ща рік що закінчився 31 грудня 2019 року 85
   - Фінансова звітність, за період що закінчився 30 червня 2020 року 153
   - Фінансова звітність, за період що закінчився 30 вересня 2020 року 221
4. Фактори ризику 290
5. Інформація про емітента 293
6. Опис господарської діяльності емітента 299
7. Опис організаційної структури групи компаній 308
8. Опис тенденції розвитку емітента 309
9. Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента 309
10. Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції 310
11. Комітети Наглядової ради 312
12. Мажоритарні акціонери (учасники) емітента 312
13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором 313
14. Судові провадження за участю емітента 318

15. Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність 319
16. Додаткова інформація 319
17. Значні правочини 321
18. Інформація третіх осіб, твердження експерта 323
19. Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента 324

Структурний елемент 3. Документ про цінні папери

1. Інформація про відповідальних осіб 326
2. Фактори ризику 326
3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції 329
4. Інформація про облігації підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція 330
5. Порядок публічної пропозиції облігацій підприємств та їх оплати 334

Структурний елемент 1 «Анотація»

Частина 1 - Застереження

1	Цю анотацію слід розглядати як вступ до проспекту облігацій. Будь-яке рішення інвестора щодо інвестування в цінні папери має ґрунтуватися на результатах аналізу проспекту в цілому, а не окремих його частин. Особи, які підписали анотацію, несуть відповідальність лише у випадку, якщо анотація містить неправильну, неточну або суперечливу інформацію порівняно з іншими частинами проспекту. Інвестори можуть втратити всі або частину своїх інвестицій у цінні папери.
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» надає згоду на використання цього проспекту торговцями цінними паперами для подальшого перепродажу облігацій або фінального розміщення цінних паперів. Фінальне розміщення облігацій, щодо чого надано згоду на використання проспекту облігацій, може здійснюватися в межах строку початку і закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції, що визначені в документі про цінні папери цього Проспекту облігацій. Будь-які інші умови, на яких надано згоду на використання проспекту відсутні. Проспект підлягає оприлюдненню і є доступним для використання широкому колу осіб. Наступний перепродаж цінних паперів торговцями цінними паперами щодо чого надано згоду на використання проспекту, може здійснюватися в межах строку обігу облігацій, визначених в документі про цінні папери цього Проспекту облігацій. Застереження інвесторів: Інформація про умови пропозиції, що здійснюється інвесторам торговцями цінними паперами, визначається на момент отримання такої пропозиції від торговців цінними паперами. Розміщення облігацій здійснюється Емітентом самостійно без залучення андеррайтера.

Частина 2 – Інформація про емітента

1	**Загальна інформація про емітента:**
1)	**повне найменування** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» (надалі – «Товариство» або «Емітент»)
2)	**скорочене найменування (за наявності)** ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»
3)	**код за ЄДРПОУ** 36258745
4)	**Місцезнаходження** 03067, місто Київ, вулиця Машинобудівна, будинок 50-А
5)	**засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)** тел. +38 (044) 228-88-58; електронна пошта: info@eskacapital.com
6)	**дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента** 21 листопада 2008 року Печерська районна в місті Києві Державна адміністрація

2	**Статутний капітал емітента** 200 000,00 (двісті тисяч) гривень 00 копійок
	Відомості про оплату статутного капіталу емітента (крім АТ) Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в повному обсязі.
3	**Стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності емітента, основні види товарів, робіт, послуг, основні товарні та географічні ринки та суттєві ризики, пов'язані із господарською діяльністю емітента** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» - універсальна українська компанія, що надає послуги фінансового та оперативного лізингу як юридичним, так і фізичним особам по всій території України. Компанія здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), виданої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 липня 2017 року № 3008. Основним видом діяльності Товариства є фінансовий лізинг. Товариство надає фінансування на нову та вживану техніку для: підприємств мікро-, малого та середнього бізнесу; приватних підприємців; фізичних осіб. Товариство є лідером в цьому сегменті. Фінансування надається на придбання нових та вживаних легкових автомобілів, сількогосподарської техніки, будівельної і спецтехніки, а також вантажного транспорту. Товариство пропонує різноманітні лізингові програми для задоволення фінансових потреб клієнтів. Перелік послуг Товариства та умови їх надання розміщені на власному веб-сайті Товариства https://eskacapital.com/ua. З кварталу в квартал Товариство демонструє збільшення чистого прибутку, не дивлячись на кризові явища в економіці. Обсяги наданих послуг з фінансового лізингу склали: станом на 31 грудня 2018 року 157 892 тис. грн.; станом на 31 грудня 2019 року 240 222 тис. грн.; на 30 червня 2020 року 281 398 тис. грн.; відповідно на 30 вересня 2020 року 307 840 тис. грн. Суттєвими ризиками діяльності Товариства є: кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик управління капіталом, процентний та валютний ризики, ринковий ризик, операційний ризик, ризики, пов'язані з лізинговим майном.
4	**Опис основних тенденцій розвитку емітента, галузі економіки та ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність** Основним ринком, на якому Товариство здійснює свою діяльність, є фінансовий ринок України, а саме: ринок небанківських фінансових послуг. Щодо безпосереднього сегменту ринку, до якого належить емітент, то ним є ринок небанківського лізингу. Ринок небанківського фінансового лізингу зростає четвертий рік поспіль. За результатами 2019 року зростання нового бізнесу становило 18% і в грошовому виразі обсяг його обсяг сягнув 26 млрд. грн. Останні три роки

	темпи зростання ринку небанківського лізингу значно випереджають темпи зростання економіки України загалом, що робить його рушієм економічного росту і оздоровлення країни. Фінансовий лізинг є перспективним напрямом, що відкриває нові можливості фінансування як для юридичних, так і фізичних осіб. Ринок небанківського фінансового лізингу й надалі, безперечно, буде розвиватися, а загальний обсяг фінансування лізингових компаній зростатиме, оскільки лізинг як фінансовий інструмент має ряд суттєвих переваг, у тому числі й порівняно з класичним кредитуванням. Товариство, як частина ринку, декларує зростання фінансових показників прибутковості та планує зберегти та покращити такі тенденції розвитку. Товариство успішно реалізовує свій план розвитку та фактичної діяльності, на постійній основі контролює та переглядає правила і політику управління ризиками, здійснює пошук нових та розширення поточних можливостей для свого масштабування та активної господарської діяльності з метою отримання прибутку.
5	**Якщо емітент є частиною групи суб'єктів господарювання, опис групи та опис відносин контролю емітента з іншими суб'єктами господарювання в групі та його функції та роль серед зазначених суб'єктів господарювання (термін «контроль» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про захист економічної конкуренції»);** **якщо емітент фінансово або іншим чином залежить від інших суб'єктів господарювання в групі, це має бути чітко зазначено** Товариство не входить до будь-якої групи суб'єктів господарювання. Товариство не приймає участь в консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств. Товариство є членом Асоціації «Українське об'єднання лізингодавців» (ідентифікаційний номер юридичної особи 42116896).
6	**Інформація про прямих та (наскільки це відомо емітенту) опосередкованих власників акцій емітента, яким належить 5 % і більше простих акцій емітента, та осіб, які мають право голосу на загальних зборах акціонерів емітента*** Васьков Сергій Володимирович, володіє часткою 50 % статутного капіталу Товариства, що становить 100 000,00 (сто тисяч) грн. Дядюра Антон Володимирович, володіє часткою 50 % статутного капіталу Товариства, що становить 100 000,00 (сто тисяч) грн.
7	**Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін «кінцевий бенефіціарний власник (контролер)» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»)*** Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Товариства є

	фізичні особи, громадяни України: Васьков Сергій Володимирович, володіє часткою 50 % статутного капіталу Товариства, та Дядюра Антон Володимирович, володіє часткою 50 % статутного капіталу Товариства.
8	**Фінансова звітність емітента за два останні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передує даті подання проспекту до реєструвального органу, пояснення основних змін фінансового стану та фінансових результатів господарської діяльності емітента** Річна фінансова звітність Товариства за 2018 та 2019 роки та проміжна фінансова звітність за І півріччя 2020 року та за 9 місяців 2020 року, наведена в пункті 3 «Основна фінансова звітність про емітента» Реєстраційного документу цього Проспекту облігацій. У період 2018 року – 9 місяців 2020 року активи Товариства зросли на 54,78 відсотків і станом на 30 червня 2020 року активи Товариства становили 275,993 млн грн завдяки нарощуванню дебіторської заборгованості, станом на 30 вересня 2020 року становлять 294,721 млн грн. Дебіторська заборгованість Товариства фактично є лізинговим портфелем Товариства – зобов'язаннями клієнтів щодо оплати коштів за отримані предмети лізингу по договору фінансової оренди та процентів за користування такими послугами. Таке збільшення відбулося завдяки стратегії Товариства щодо нарощування обсягів продажів предметів лізингу завдяки розширенню каналів продажів, а також мережі партнерів. Обсяги процентів за користування предметів лізингу по договору фінансової оренди Товариства у динаміці відповідно склали у 2018 році 57,906 млн грн та у 2019 році 82,330 млн грн. Таким чином, зростання обсягів продажів за останні три роки складає близько 43 відсотків. У першому півріччі 2020 року обсяги процентів склали 41,177 млн грн. У третьому кварталі 2020 року обсяги процентів склали 26,441 млн грн. Чисті активи Товариства станом на 31 грудня 2018 року склали 37,402 млн грн. та завдяки нарощуванню прибутковості Товариства станом на 31 грудня 2019 року становили 53,707 млн грн., на 30 червня 2020 року 63,857 млн грн.; станом на 30 вересня 2020 року становлять 70,410 млн грн. Товариство протягом всієї діяльності декларує зростання фінансових показників прибутковості та росту. Товариство реалізовує план розвитку та фактичної діяльності виходячи із ситуації у економіці. Крім цього Товариство здійснює пошук нових та розширення альтернативних каналів продажу. У 2018 році Товариство отримало 13,484 млн грн та у 2019 році 18,186 млн грн чистого прибутку, який формує достатній рівень власного капіталу. За підсумками 2018 року нарахування дивідендів не було, у 2019 році сума нарахованих дивідендів становить 2,081 мільйонів гривень. За І півріччя 2020 року Товариство отримало 11,832 млн грн чистого прибутку та за 9 місяців 2020

	року чистий прибуток становить 19,899 млн грн. За перше півріччя 2020 року сума нарахованих дивідендів становить 1,682 млн грн та за 9 місяців 2020 року 3,196 млн грн.
9	**Прогнозовані фінансові показники емітента на наступний звітний період після здійснення публічної пропозиції** Прогнозні фінансові показники згідно стратегії розвитку Товариства: *(у тис. грн)*

	2023 рік	**2022 рік**	**2021рік**	**2020 рік**
Дохід	1 175 326	839 518	599 656	333 142
Прибуток від основної діяльності	346 462	241 512	167 717	101 803
EBITDA	230 009	158 817	109 178	60 489
Чистий прибуток	211 678	145 238	98 950	52 683
Сукупні активи	1 405 647	1 001 657	684 471	354 637
Довгострокові зобов'язання	446 651	324 212	229 159	127 587
Короткострокові зобов'язання	523 875	401 084	287 878	133 829
Сукупний капітал	435 121	276 362	167 433	93 220

10 **Опис застережень (модифікованої аудиторської думки), що містяться в аудиторських звітах щодо емітента за три останні роки**

Висновки аудиторів за 2017 рік та 2019 рік не містять модифікованої аудиторської думки.

У Аудиторському висновку (Звіті незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ», що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій, станом на 31 грудня 2018 року, міститься думка із застереженням.

«ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ», код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 36258745, місцезнаходження: 03067, м. Київ, вул. Машинобудівна, будинок 50-А (надалі – Товариство) що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» на 31 грудня

	2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності. ***Основа для думки із застереженням*** Згідно тверджень управлінського персоналу Товариства для досягнення достовірності подання фінансової звітності, як того вимагають Міжнародні стандарти фінансової звітності, управлінський персонал відображає операцію передачі об'єкта лізингу лізингоодержувачу, як операцію реалізації, відображаючи в рядку 2000 Звіту про фінансові результати за 2018 рік чистий дохід від реалізації послуг в сумі 114 478 тис. грн. та в рядку 2050 собівартість реалізованих послуг в сумі 114 478 тис. грн. Проте, згідно вимог МСБО 17 «Оренда», підприємство, основним видом діяльності якого є надання послуг з лізингу, повинна відображати операцію передачі об'єкта лізингу, як збільшення дебіторської заборгованості за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду та відповідним зменшенням балансової вартості об'єкта лізингу. Вказане відхиленням від вимог МСБО 17 «Оренда» вплинуло на завищення чистого доходу від реалізації послуг та собівартості реалізованих послуг на еквіваленту суму в 114 478 тис. грн. без впливу на фінансовий результат Товариства. Ми звертаємо увагу на те, що управлінський персонал відображає відсотки сплачені за користування кредитними коштами як фінансові витрати. Проте, згідно вимог Концептуальної основи фінансової звітності, витрати визнаються у Звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та зробленим доходом, що передбачає одночасне визнання доходів та витрат, які виникають безпосередньо та разом у результаті тих самих операцій. Таким чином, для підприємства, основним видом діяльності якого є надання послуг з лізингу, згідно принципу відповідності доходів витратам, операційний дохід відображає плату за користування об'єктами лізингу з відповідним відображенням операції по залученню вказаних об'єктів, які фінансуються за рахунок кредитних ресурсів в якості собівартості наданих послуг. Вказане відхиленням від вимог Концептуальної основи фінансової звітності вплинуло на завищення фінансових витрат та заниження собівартості реалізованих послуг на еквіваленту суму в 23 488 тис. грн. без впливу на фінансовий результат Товариства. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016 – 2017 років, перекладених українською мовою, затверджених в якості

	національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 08.06.2018 року № 361, (надалі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.» Аудит фінансової звітності проведено незалежною аудиторською компанією Приватною аудиторською фірмою "АУДИТСЕРВІС".
11	**Якщо власного оборотного капіталу або робочого капіталу емітента недостатньо для поточних та потреб емітента, пояснення такої ситуації (якщо застосовується)** Не застосовується. Розмір власного оборотного та робочого капіталу Товариства є достатнім для поточних потреб Товариства.
12	**Підтвердження відсутності суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента з дати останнього аудиторського висновку щодо фінансової звітності або опис будь-яких суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента** З 30 вересня 2020 року - дати останнього аудиторського висновку щодо фінансової звітності Товариства суттєві негативні зміни у фінансовому та економічному стані Товариства відсутні.
13	**Опис будь-яких подій, які мали місце протягом двох років до дати подання проспекту реєструвальному органу та які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан емітента** У 2018 році Товариство здійснило публічне розміщення іменних відсоткових звичайних (незабезпечених) облігацій серії А загальною номінальною вартістю 30 000 000,00 (тридцять мільйонів) гривень.
14	**Інформація про таких осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:** **осіб, що здійснюють управлінські функції; ревізора або голови та членів ревізійної комісії; корпоративного секретаря; головного бухгалтера** Директор – Дядюра Антон Володимирович. 1985 р.н.; освіта: Вища. Київський інститут інвестиційного менеджменту, факультет інвестиційного менеджменту; кваліфікація: Магістр інвестиційного менеджменту; трудовий стаж: 14 років; стаж роботи на цій посаді: з 24 червня 2011 року; основне місце роботи та посада: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» Директор.

	Заступник директора – Васьков Сергій Володимирович. 1984 р.н.; освіта: Вища. Київський національний університет імені Тараса Шевченка, Інститут міжнародних відносин, факультет міжнародного права; кваліфікація: Магістр міжнародного приватного права; трудовий стаж: 13 років; стаж роботи на цій посаді: з 13 вересня 2011 року; основне місце роботи та посада: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» Заступник директора. Директор виконавчий – Буковинський Олександр Володимирович. 1983 р.н.; освіта: Вища. Національний технічний університет України "Київський політехнічний інститут", факультет менеджменту та маркетингу; спеціальність: Менеджмент зовнішньоекономічної діяльності; кваліфікація: менеджер-економіст (спеціаліст); трудовий стаж: 15 років 7 місяців; стаж роботи на цій посаді: з 18 вересня 2017 року; основне місце роботи та посада: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» Директор виконавчий. Головний бухгалтер – Сокол Надія Юріївна. 1983 р.н.; освіта: Вища. Національний університет «Львівська політехніка»; кваліфікація: магістр з економіки і підприємництва; трудовий стаж: 13 років 8 місяців; стаж роботи на цій посаді: з 25 квітня 2018 року; основне місце роботи та посада: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» Головний бухгалтер. Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Товариства. Посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розписом.
15	**Перелік осіб, відповідальних за оформлення проспекту** Директор Товариства – Дядюра Антон Володимирович. Головний бухгалтер Товариства – Сокол Надія Юріївна.
16	**Особа (перелік осіб), відповідальна(их) за підписання проспекту** Директор Товариства – Дядюра Антон Володимирович. Головний бухгалтер Товариства – Сокол Надія Юріївна.

Частина 3 – Інформація про цінні папери та забезпечення

1	**Загальна кількість, тип, клас цінних паперів емітента, їх номінальна вартість та міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN) (за наявності), що пропонуються** Облігації Серії В іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені); Кількість облігацій: 50 000 (п’ятдесят тисяч) штук; Номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень; Загальна номінальна вартість випуску облігацій: 50 000 000 (п’ятдесят мільйонів) гривень.
2	**Кількість цінних паперів емітента, що розміщені** Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені) серії А 30 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна номінальна вартість випуску 30 000 000,00 грн. Облігації в обігу.

3	**Номінальна вартість цінних паперів емітента, що пропонуються** Номінальна вартість однієї облігації: 1 000,00 гривень. Загальна номінальна вартість випуску облігацій: 50 000 000,00 гривень.
4	**Права, що надаються за цінними паперами, що пропонуються** Власникам облігацій Товариства серії В надаються наступні права: -купувати та продавати облігації на біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів; -отримати номінальну вартості облігацій при настанні строку їх погашення; -отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у визначені терміни відповідно до умов емісії облігацій; -пред'являти облігації для викупу Товариством відповідно до умов емісії облігацій; -здійснювати інші операцій, що не суперечать чинному законодавству. Власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Товариством.
5	**Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються** Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються, відсутні.
6	**Інформація щодо того, чи будуть цінні папери, що пропонуються, пропонуватися для допуску до торгів на фондових біржах та перелік фондових бірж, на яких здійснюватиметься торгівля цінними паперами, що пропонуються** Облігації Товариства що пропонуються до розміщення, в майбутньому можуть пропонуватися для допуску до торгів на основних українських фондових біржах, зокрема на АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС» та ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА».
7	**Опис дивідендної політики емітента, порядок виплати доходу за цінними паперами, що пропонуються** Опис дивідендної політики: Відповідно до Статуту Товариства виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства особам, які були учасниками товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток. Дивіденди нараховуються та виплачуються за будь-який період, визначений рішення загальних зборів Учасників. Товариство виплачує дивіденди грошовими коштами, якщо інше не встановлено одностайним рішенням загальних зборів учасників, у яких взяли участь всі учасники товариства. Виплата дивідендів проводиться не пізніше шести місяців, після прийняття рішення про виплату дивідендів загальними зборами Учасників. Порядок виплати доходу за облігаціями, що пропонуються: Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється щомісячно у дати зазначені в таблиці 1, яка приведена у підпункті «дати початку і закінчення

	виплати доходу за облігаціями підприємств» пункту 5 «Порядок публічної пропозиції облігацій підприємств та їх оплати» Документу про цінні папери цього Проспекту облігацій. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр) на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр). Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавству України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються. Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою: $$Ci = N * \frac{UAH\%i}{100\%} * \frac{t}{365}$$ де: Ci - сума відсоткового доходу; N - номінальна вартість однієї облігації в гривнях; UAH%i - відсоткова ставка за відповідний відсотковий період; t – кількість днів у відповідному відсотковому періоді; 365 – кількість днів у році. Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію. Відсоткова ставка на всі відсоткові періоди з першого по тридцять шостий встановлюється в розмірі 17% (сімнадцять) відсотків річних.
8	**Інформація про забезпечення за цінними паперами (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених цінних паперів) та опис, яким чином надається забезпечення** Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.
9	**Опис виду та розміру забезпечення, інформація про документи, що підтверджують забезпечення** Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.
10	**Інформація про поручителя/гаранта за цінними паперами в обсязі, що й інформація про емітента відповідно до Частини 2** Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.

Частина 4 – Ризики, пов’язані із публічною пропозицією

1	**Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності емітента та галузі, у якій емітент здійснює свою діяльність** Товариство здійснює діяльність на ринку фінансових послуг. Товариству властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування. **Кредитний ризик** - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Товариству властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу. Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. **Ризик ліквідності** - це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Товариства забезпечило доступність джерел фінансування з боку банків, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. **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. **Валютний ризик** - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Підприємство не залежить від валютних ризиків тому, що всі операції здійснюються в національній валюті. **Процентний ризик.** Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Товариство залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ. **Операційний ризик** - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. **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. **Географічна концентрація** – Товариство здійснює всі операції в Україні. Детальніший опис ризиків зазначений у пункті 3 частини 4 Анотації, в пункті 4 «Фактори ризику» Реєстраційного документу, атакож у примітках до фінансової звітності Товариства, що приведена у пункті Реєстраційного документу цього Проспекту облігацій.
2	**Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності поручителя/гаранта (якщо застосовується)** Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.
3	**Стислий опис основних ризиків, характерних для цінних паперів, щодо яких здійснюється публічна пропозиція** **Ризик процентної ставки.** Процентні ставки і ціни облігацій знаходяться в зворотній залежності. Коли процентні ставки падають, ціна облігацій, що обертаються на ринку, зростає. Коли процентні ставки підвищуються, ціна облігацій зазвичай знижується. Так відбувається тому, що коли процентні ставки знижуються, інвестори намагаються придбати або утримувати облігації з найвищими ставками. З цією метою, вони скуповують існуючі облігації, за які платять більш високу процентну ставку, ніж переважна ринкова. Це збільшення попиту переводить до зростання цін облігацій. І навпаки, якби ринкові процентні ставки підвищувалися, інвестори природно будуть продавати облігації з більш низькими процентними ставками, що призведе до зниження цін облігацій. **Інфляційний ризик.** Купуючи облігації, інвестор отримує певну норму прибутку, фіксовану або змінну протягом усього терміну обігу облігації, або протягом терміну, який він має намір утримувати відповідні облігації. На українському фінансовому ринку, існує ризик різкого підвищення інфляції, в тому числі на рівень, що перевищує доходність облігацій. В такому разі норма прибутковості облігацій може стати негативною (з урахуванням фактору інфляції та зменшення купівельної спроможності національної валюти). **Кредитний (дефолтний) ризик.** Облігації Товариства не мають жодних державних гарантій. Облігації Товариства не забезпечені гарантією, порукою або страховкою. Виконання умов проспекту гарантується самим Емітентом, його діловою репутацією, авторитетом, комерційними успіхами та фінансовими результатами. Як і будь-яка організація, що здійснює комерційну діяльність, Товариство піддається ризику банкрутства. Інвестори повинні брати до уваги можливість дефолту і враховувати цей ризик при прийнятті інвестиційного рішення. При інвестуванні в облігації Товариства, потрібно дослідити динаміку росту Товариства, рівень чистих активів, фінансову звітність у ретроспективі, висновки незалежного аудитора тощо.

	Для забезпечення потенційним інвесторам такої можливості, Товариство постійно оновлює інформацію про свій фінансовий стан на веб-сайті Товариства https://eskacapital.com/. **Ризик зниження кредитного рейтингу.** За найкращою практикою фінансових ринків США та Європейського Союзу, здатність емітентом обслуговувати і погасити свої зобов'язання за облігаціями оцінюється рейтинговими агентствами. Оцінки коливаються від «AAA» для інвестицій з найвищою кредитоспроможністю, до «D» для облігацій в стані дефолту. Прийняті рішення і рейтинги, присвоєні такими агентствами, мають істотну вагу на фінансовому ринку. Якщо кредитний рейтинг компанії є низьким, або її здатність обслуговувати і погасити борг піддана сумніву, то банки і кредитні установи врахують це і можуть встановити для такої компанії більш високу процентну ставку для майбутніх кредитів. Облігації Товариства регулярно рейтингуються. Зокрема, 28 вересня 2020 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» та довгостроковий кредитний рейтинг випуску іменних відсоткових незабезпечених облігацій (серії А) ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» на рівні uaA+. Прогноз кредитних рейтингів - стабільний. **Ризик ліквідності.** Завжди існує ризик того, що інвестор не зможе швидко продати свої корпоративні облігації. Так, на ринках країн, що розвиваються, або в періоди зниження ділової активності з малою кількістю покупців і продавців, іноді складно реалізувати облігації в короткі терміни та за прийнятною ціною. Низька зацікавленість в певній емісії облігацій може привести до істотної волатильності цін і мати несприятливий вплив на сукупний дохід власника облігацій в момент продажу.

Частина 5 – Інформація про публічну пропозицію

1	**Причини здійснення публічної пропозиції, порядок використання коштів, які планується отримати в результаті здійснення публічної пропозиції, орієнтовний розмір коштів, які планується залучити від здійснення публічної пропозиції** Причинами здійснення публічної пропозиціє є спільне бажання власників Товариства здійснити залучення додаткового фінансування для збільшення лізингового портфелю Товариства та залучити необмежене коло інвесторів в процесі емісії облігацій серії В. Кошти, залучені в результаті розміщення облігацій Товариства серії В шляхом публічної пропозиції в повному обсязі (100%) планується спрямувати на фінансування збільшення лізингового портфелю, а саме для придбання та передачі в лізинг нової та бувшої у використанні техніки. Від здійснення розміщення облігацій серії В шляхом публічної пропозиції

	Товариство планує залучити 50 000 000,00 (п’ятдесят мільйонів) гривень.
2	**Опис умов здійснення публічної пропозиції:** **найменування юридичної особи / П.І.Б. особи, що здійснює публічну пропозицію:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» **загальна сума публічної пропозиції:** 50 000 000,00 (п’ятдесят мільйонів) гривень. **порядок звернення для придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції:** Подання інвесторами заяв на придбання облігацій може здійснюватися в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції, згідно правил фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», через яку відбувається розміщення облігацій. **порядок укладання договорів придбання цінних паперів, строк, порядок та форма оплати цінних паперів:** Укладання договорів з першими власниками облігацій проводиться Емітентом самостійно на біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», відповідно до правил зазначеної біржі, за адресою: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44 (6 поверх); тел.: +38 (044) 277-50-00. Договори купівлі-продажу облігацій укладаються в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції, у порядку встановленому правилами фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС». Дата початку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: **30 листопада 2020 року**. Дата закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: **01 листопада 2021 року**. Запланована ціна продажу облігацій складає 100% від номінальної вартості облігацій. Ціна продажу облігацій під час розміщення визначається з урахуванням попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій. Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі-продажу облігацій. Кожен інвестор має оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції включно. Розрахунки за облігаціями на виконання договорів купівлі-продажу з першими власниками будуть здійснюватися без дотримання принципу «поставка цінних паперів проти оплати». Оплата облігацій здійснюється у національній валюті України – гривні.
3	**Строк дії публічної пропозиції** Дата початку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: **30 листопада 2020 року**. Дата закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: **01 листопада 2021 року**.
4	**Підстави, на яких публічна пропозиція може бути скасована або зупинена** Підстави, на яких розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції може бути зупинене, а випуск облігацій скасовано, визначаються

	чинним законодавством України. Зокрема, проспект (і публічна пропозиція) припиняє дійсність, якщо суттєві зміни, згідно вимог статті 37 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», відбулися та не були оформлені шляхом внесення змін та/або доповнень до проспекту облігацій. Також можливе дострокове закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції за умови, що на запланований обсяг облігацій будуть укладені договори з першими власниками та облігації будуть повністю оплачені.
5	**Час і порядок оголошення остаточної суми, на яку відбулася публічна пропозиція** Товариство повідомляє Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку про закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції та остаточну суму на яку відбулося розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції якомога скоріше, але в будь-якому разі не пізніше трьох робочих днів з дати закінчення розміщення. Повідомлення подається Товариством в письмовому вигляді із зазначенням дати закінчення розміщення облігацій та остаточної суми на яку відбулось розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції. Товариство також розміщує відповідне повідомлення на власному веб-сайті.
6	**Орієнтовна сума витрат емітента, пов'язана зі здійсненням публічної пропозиції** Витрати Товариства пов'язані зі здійсненням публічної пропозиції включають наступні категорії: сплата державного мита за реєстрацію випуску цінних паперів; витрати, пов'язані з обслуговуванням випуску цінних паперів в центральному депозитарії; оплата послуг аудиторської компанії; оплата послуг зовнішніх консультантів; оплата послуг фондової біржі; оплата послуг з кодифікації цінних паперів; оплата послуг щодо користування загальнодоступною інформаційною бази даних НКЦПФР, як суб'єкта розкриття інформації; витрати на банківське обслуговування; інші витрати. Орієнтовна сума витрат Емітента становить близько 200 тис. грн.
7	**Орієнтовна сума витрат інвестора, пов'язана з придбанням цінних паперів** Окрім оплати вартості цінних паперів, витрати інвестора включають наступні категорії: витрати на оплату послуг торгівця цінними паперами; витрати на обслуговування рахунку та проведення операцій на рахунку в цінних паперах, відкритого в депозитарній установі; витрати на банківське обслуговування. Сума витрат інвестора визначається в залежності від вартості послуг вищезазначених організацій, кількості здійснених транзакцій з купівлі цінних паперів тощо. Звертаємо увагу потенційних інвесторів на необхідність проведення самостійного ґрунтовного аналізу витрат при здійсненні операцій з цінними паперами. Орієнтовна сума витрат інвестора – 10 тис. грн.

Структурний елемент 2 «Реєстраційний документ при здійсненні публічної пропозиції облігацій підприємств»

1. Інформація про відповідальних осіб:

1) перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та посади такої особи;

Директор Товариства – Дядюра Антон Володимирович.

Головний бухгалтер Товариства – Сокол Надія Юріївна.

2) підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.

Особи, відповідальні за документ про цінні папери підтверджують що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.

2. Інформація про незалежних аудиторів:

1) найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження усіх незалежних аудиторів, які здійснювали аудит фінансової звітності емітента за попередні звітні періоди, за які подається фінансова звітність, дані свідоцтв про включення незалежних аудиторів до Реєстру аудиторських фірм / аудиторів;

Найменування: ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТСЕРВІС»;

Код за ЄДРПОУ 21323931;

Місцезнаходження: 29000, Хмельницька область, м. Хмельницький, вул. Гагаріна, буд. 26;

Дані свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: №0128 від 26 січня 2001 року.

2) інформація про зміну незалежних аудиторів емітентом за період, за який подається фінансова звітність, із зазначенням причин такої зміни, якщо вони є суттєвими.

За останні два роки Товариство не змінювало незалежного аудитора.

3. Основна фінансова звітність про емітента.

Фінансова звітність емітента за два останні звітні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передує даті подання проспекту до реєструвального органу.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Форма N1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
І. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	153
первісна вартість	1001	7	164
накопичена амортизація	1002	4	11
Незавершені капітальні інвестиції	1005	214	
Основні засоби	1010	5613	6195
первісна вартість	1011	7705	10275
знос	1012	2092	4080
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	26607	78939
Відстрочені податкові активи	1045		

Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	**1095**	32437	85287
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1618	6518
Виробничі запаси	1101	4	8
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104	1614	6510
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	47860	81856
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	1272	2129
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	874	1658
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4166	7779
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	2212	3091
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	2212	3091
Витрати майбутніх періодів	1170	752	1177
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов’язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190	169	888
Усього за розділом II	**1195**	58923	105096
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	26	26
Баланс	**1300**	91386	190409

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		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	23918	37402
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	**1495**	24118	37602
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов’язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510	20891	56200
Інші довгострокові зобов’язання	1515		14010
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:	1531		
резерв довгострокових зобов’язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	**1595**	20891	70210
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	10069	23160
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	22227	47555

довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	57	52
розрахунками з бюджетом	1620	586	855
у тому числі з податку на прибуток	1621	586	855
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	1	2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2312	4347
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	340	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	24	75
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	10761	6551
Усього за розділом III	**1695**	46377	82597
IV.Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**		
Баланс	**1900**	91386	190409

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за Рік 2018

(тис.грн.)

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	217905	117696
Чисті зароблені страхові премії	*2010*		
премії підписані, валова сума	*2011*		
премії, передані у перестрахування	*2012*		

зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(217197)	(117330)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*		
Валовий:		708	366
прибуток	2090		
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*		
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*		
Інші операційні доходи	2120	59357	39604
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*		
Адміністративні витрати	2130	(8017)	(4045)
Витрати на збут	2150	(1958)	(1681)
Інші операційні витрати	2180	(10918)	(7344)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*		
Фінансовий результат від операційної діяльності:		39172	26900
прибуток	2190		
збиток	2195	(0)	(0)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	786	184
у тому числі:	*2241*		

дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(23488)	(13673)
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*		
Фінансовий результат до оподаткування:		16470	13411
прибуток	2290		
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-2986	-2499
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:		13484	10912
прибуток	2350		
збиток	2355	(0)	(0)

ІІ СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**		
Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	13484	10912

ІІІ ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**

Матеріальні затрати	2500	866	363
Витрати на оплату праці	2505	2008	499
Відрахування на соціальні заходи	2510	1733	854
Амортизація	2515	2626	521
Інші операційні витрати	2520	13453	5782
Разом	**2550**	20686	8019

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		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за Рік 2018

(тис.грн.)

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	144340	105564
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	87658	44550

Надходження від повернення авансів	3020	9232	841
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	578	849
Надходження від операційної оренди	3040	416	159
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	788	179
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(288986)	(147813)
Праці	3105	(1573)	(626)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(430)	(180)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4703)	(3266)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2717)	(2153)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(644)	(294)
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(4094)	(202)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	(50)	(108)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-56824	-53
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205	94	54
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230	1761	360

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	(2688)	(3217)
Виплати за деривативами	3270		
Витрачання на надання позик	3275	(1000)	(350)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-1833	-3153
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	160884	94171
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	14010	
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350	93079	74747
Сплату дивідендів	3355	(340)	(1764)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(21939)	(13130)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	59536	4530
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	879	1324
Залишок коштів на початок року	3405	2212	888
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	3091	2212

Звіт про власний капітал
за 2018 рік

(тис.грн.)

Форма N4 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				23918			24118
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	**4095**	200				23918			24118
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**					13484			13484
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних	4114								

підприємств									
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:	4200								
Виплати власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								

Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	**4295**					13484			13484
Залишок на кінець року	**4300**	200				37402			37602

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»
СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2018 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 31 грудня 2018 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 2018 рік, 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.

«04» лютого 2019 року

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);

Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства реєстраційний № 12/2/2018 – Т 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 - 21

Дата затвердження звітності 04.02.2019 р. Прізвище та ініціали керівника, яким затверджена звітність Дядюра А.В. Керівництво Підприємства здійснює Директор.

Відповідальність за ведення бухгалтерського обліку покладена на Головного бухгалтера.

Звітність складається за 2018 рік.

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 рік, що закінчився 31 грудня 2018 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 2018 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:

МСФЗ, які обов'язкові для застосування вперше за період, що закінчився 31.12.2018 року - Компанія вперше застосувала деякі нові стандарти і поправки до стандартів, що діяли, які набирають чинності відносно фінансової звітності за 2018 рік.

МСФЗ, які прийняті, та набули чинності з 01.01.2018 року - В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України: МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами», які вперше застосовувалися в даному періоді не вплинули на фінансову звітність Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Щорічні вдосконалення 2014-2016 - МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні Компанії», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСФЗ 9 Фінансові Інструменти та МСФЗ 4 Страхові Контракти – Поправки до МСФЗ 4, КТМФЗ 22 Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація, які вперше застосовувалися в даному періоді не вплинули на фінансову звітність Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2018 року

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності - В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, які прийняті, але ще не набули чинності МСФЗ 16 «Оренда». Поправки 2015 до МСФЗ для підприємств малого та середнього бізнесу, які набирають чинності з 1 січня 2019 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язані з ним керівництва по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці

надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю).

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Очікується, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» не буде мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди № 523 від 01 травня 2014 р. (орендодавець – ТОВ «Т.М.М.», ідентифікаційний код юридичної особи 14673675). Вартість орендних платежів (разом з комунальними послугами) за 2018 рік становила 371 483,24 грн., що становить 0,19% від вартості активів станом на 31.12.2018 року.

В даний час Компанія почала оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

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 04 лютого 2019 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 календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 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».

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 нище.

3.3.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.3.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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

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

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

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

3.4.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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

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

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

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

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

3.4.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту

(невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз “стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

3.4.4. Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

Первісне визнання та подальша оцінка по дебіторській заборгованість за договорами фінансової оренди здійснюється згідно МСБО 17 «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 6000 грн.

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

3.5.2. Подальші витрати

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

3.5.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується:

прискореним методом зменшення залишкової вартості - для транспортних засобів

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

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

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

3.5.4. Нематеріальні активи

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

3.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.6. Лізинг

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

Фінансовий лізинг - Компанія в ролі лізингодавця

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

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

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

Після початку фінансового лізингу Компанія відображає чисті інвестиції в лізинг, які складаються з суми мінімальних лізингових платежів і негарантованої ліквідаційної вартості (валові інвестиції в лізинг) за вирахуванням незароблених доходів від фінансового лізингу. Різниця між валовими інвестиціями і їх теперішньою вартістю відображається як незароблені доходи від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу включає в себе амортизацію незароблених доходів від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу визнається на основі схеми, що відображає постійну періодичну норму прибутковості чистих інвестицій щодо фінансового лізингу. Початкові прямі витрати включаються в первісну оцінку дебіторської заборгованості по лізингу. Первісні прямі витрати включають відрахування в пенсійний фонд і реєстраційні збори.

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

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

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

Оренда активів, при якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується

як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних витрат.

Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця

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

3.7. Запаси

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

3.8. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

Податок на прибуток включає в себе поточний та відстрочений податки. Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються

безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі, і визнається в капіталі та іншому сукупному прибутку.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподатковуваного прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-які коригування з податку на прибуток за попередні роки.

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов’язань

3.10.1 Облік оплати праці працівників Товариства

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

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

3.10.2. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум,

розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об’єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

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

3.11.1. Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються Товариством в той момент, коли існує високо ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства. Доходи і витрати відображаються в звіті про прибутки та збитки в тому періоді, в якому товари (послуги) були надані і була завершена передача, пов’язана з цими товарами (послугами) ризиків і економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів (послуг).

3.11.2. Витрати за позиками

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

3.11.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Суттєві облікові судження

Класифікація лізингу як фінансового лізингу

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

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим. 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	**2018**	**2017**
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт послуг)	217 905	117 696
З них:		
Дохід від передачі у фінансовий лізинг об`єкта фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	215 186	110 869
Дохід від продажу товару в т.ч. об'єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	2 719	6 827

6.2. Собівартість реалізованої продукції

Стаття	**2018**	**2017**
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт та послуг)	217 197	117 330
З них:		
Собівартість об`єктів фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	214 729	110 642
Собівартість товару в т. ч. об'єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	2 468	6 688

6.3. Інші операційні доходи

	2018	**2017**
Інші операційні доходи:	59 357	39 604
З них:		
Комісія та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	57 910	38 340
Дохід по договору оперативної оренди	585	309
Дохід від реалізація необоротних активів	272	84
Отримані штрафи	578	849
Дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості та інше	12	22

6.4. Інші операційні витрати

	2018	2017
Інші витрати операційної діяльності З них:	10 918	7 344
Витрати на страхування об’єктів фінансового та оперативного лізингу	6 502	4 184
Витрати на створення резерву сумнівних боргів	382	1 260
Витрати на сплату пенсійного фонду при реєстрації легкових авто (об’єктів фінансового та оперативного лізингу)	1 303	732
Інші витрати (послуги реєстрації, перереєстрації, знаття з обліку предметів лізингу; транспортний податок; послуги системи спостереження місця знаходження об’єктів лізингу (рухомих об’єктів); амортизація необоротних активів, переданих в оперативну оренду; та інше)	2 731	1 168

6.5. Адміністративні витрати

	2018	2017
Адміністративні витрати	8 017	4 045

6.6. Витрати на збут

	2018	2017
Витрати на збут	1 958	1 681

6.7. Фінансові витрати

	2018	2017
Фінансові витрати (відсотки по кредитам та облігаціям)	23 488	13 673

6.8. Інші доходи

	2018	2017
Інші доходи: Доходи по отриманому страховому відшкодуванню та інше	786	184

6.9. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
31 грудня 2017 року	7
Надходження	157
Вибуття	-

31 грудня 2018 року	164
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2018 року	4
Нарахування за 12 місяців 2018 рік	7
31 грудня 2018 року	11
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2018 року	157
31 грудня 2017 року	3

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
31 грудня 2016 року	7
Надходження	-
Вибуття	-
31 грудня 2017 року	7
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2017 року	3
Нарахування за 12 місяців 2017 рік	1
31 грудня 2017 року	4
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2017 року	3
31 грудня 2016 року	4

6.10. Основні засоби

За історичною вартістю	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
1		**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
31 грудня 2017 року	**245**	**1 189**	**5 916**	**119**	**33**	**204**	**7 705**
Надходження	41	82	2 724	220		340	3 407
Вибуття		128	657	34		19	838
31 грудня 2018 року	**286**	**1 143**	**7 983**	**305**	**33**	**525**	**10 275**
Накопичена амортизація							
31 грудня 2017	**2**	**321**	**1 525**	**36**	**13**	**196**	**2 092**

року							
Нарахування за 12 місяців 2018 року	11	353	1 855	59	2	340	2 620
Вибуття		127	451	34		19	631
31 грудня 2018 року	**13**	**547**	**2 929**	**61**	**15**	**517**	**4 080**
Чиста балансова вартість							
31 грудня 2018 року	273	596	5 054	244	18	8	**6 195**
31 грудня 2017 року	243	868	4 391	83	20	8	**5 613**

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**
31 грудня 2016 року	**0**	**203**	**2 245**	**42**	**33**	**184**	**2 707**
Надходження	245	986	4 227	77		20	5 555
Вибуття			556				556
31 грудня 2017 року	**245**	**1 189**	**5 916**	**119**	**33**	**204**	**7 706**
Накопичена амортизація							
01 січня 2017 року		119	1 264	26	9	176	1 594
Нарахування за 12 місяців 2017 року	2	202	770	10	4	20	1 008
Вибуття			509				509
31 грудня 2017 року	**2**	**321**	**1 525**	**36**	**13**	**196**	**2 093**
Чиста балансова вартість							

31 грудня 2017 року	243	868	4 391	83	20	8	**5 613**
31 грудня 2016 року		84	981	16	24	8	**1 113**

Станом на 31.12.2018 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 12 місяців 2018 року не проводились, зменшення корисності основних засобів не було. Підприємство не має інвестиційної нерухомості.

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби відсутні.

6.11. Запаси

	2018	**2017**
Виробничі запаси		
Залишок на початок періоду	4	91
Надійшло	859	501
Використано	855	588
Залишок на кінець періоду	8	4
Товари		
Залишок на початок періоду	1 614	6 736
Надійшло	222 068	112 913
Використано	217 172	118 035
Залишок на кінець періоду	6 510	1 614
Всього запаси	**6 518**	**1 618**

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

6.12. Дебіторська заборгованість

	2018	**2017**
Довгострокова дебіторська заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	78 939	26 607

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	81 856	47 860
З бюджетом	2 129	1 272
За розрахунками з нарахованих доходів, що представлена заборгованістю за комісію та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	1 658	874
Інша поточна дебіторська заборгованість, що включає: Видані аванси постачальникам за купівлю об'єктів фінансового лізингу Розрахунки з іншими дебіторами по договорах поворотної безпроцентної позики Інші розрахунки	7 779 7 663 - 116	4 166 2 619 1 108 439
Чиста вартість дебіторської заборгованості	**172 361**	**80 779**

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

Довгострокова дебіторська заборгованість, що представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду по найбільших контрагентах:

Контрагент	**Сума, тис. грн.**
ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА ТОВ код ЄДРПОУ 42278743	16 646
Світ агротехніки ТОВ код ЄДРПОУ 36947647	9 095
ЕКЛАТОН ТОВ код ЄДРПОУ 40036891	3 369
МАСТЕРКЛААС ТОВ код ЄДРПОУ 39101464	2 855
Вин Агро ТОВ код ЄДРПОУ 34253750	2 809
ТЕО-ТРЕЙДИНГ ТОВ код ЄДРПОУ 36406685	2 577
С-Транс Авто ТОВ код ЄДРПОУ 37706791	2 320
НИВА НВП ТОВ код ЄДРПОУ 19201066	2 318
КЛЕР ТРАНС ТОВ код ЄДРПОУ 38705558	1 600
ШОППІНГ МЕДІА ТОВ код ЄДРПОУ 41990076	1 582

Дебіторська заборгованість, по якій станом на 31.12.2018 року настав термін оплати, яка не була оплачена:

Термін прострочки	**Сума, тис. грн.**
до 1 місяця	1 570
від 1 місяця до 3 місяців	1 872
від 3 місяців до 6 місяців	353
від 6 місяців до 1 року	116
більше 1 року	577
Разом прострочена заборгованість	4 488

Дебіторська заборгованість, по якій станом на 31.12.2017 року настав термін оплати, яка не була оплачена:

Термін прострочки	**Сума, тис. грн.**
до 1 місяця	658
від 1 місяця до 3 місяців	765
від 3 місяців до 6 місяців	107
від 6 місяців до 1 року	325
більше 1 року	167
Разом прострочена заборгованість	2 022

6.13. Розкриття фінансової оренди

Валові інвестиції та теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на 31.12.2018 року

Період	Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.
не більше одного року	137 579	82 242
більше одного року, але не більше п’яти років	113 699	78 939
більше п’яти років	відсутні	відсутні
Разом	251 278	161 182

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 31.12.2018 року:

Найменування	Показник
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	90 097 тис. грн.
Прибуток або збиток від продажу	708 тис. грн.
Суми негарантованої ліквідаційної вартості, нараховані на користь орендодавця	Відсутні
Накопичене забезпечення сумнівних мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	538 тис. грн.
Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки за період	Відсутні
Загальний опис значних угод орендодавця про оренду	В зв'язку з тим, що Товариством укладені договора фінансової оренди, що не перевищують частку в 5% від загального обсягу укладених договорів, а також відсутні інші особливості - значні угоди оренди відсутні

Аналіз строків погашення дебіторської заборгованості по договорам фінансової оренди в розрізі періодів станом на 31.12.18:

Найменування	2019	2020	2021	2022	Разом
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.	82 243	54 006	24 870	63	161 182
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	55 336	26 960	7 776	25	90 097
Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	**137 579**	**80 966**	**32 646**	**88**	**251 278**

Валові інвестиції та теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на 31.12.2017 року

Період	Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.
не більше одного року	78 963	48 120
більше одного року, але не більше п’яти років	41 796	26 607
більше п’яти років	відсутні	відсутні
Разом	120 759	74 727

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 31.12.2017 року:

Найменування	Показник
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	46 032 тис. грн.
Прибуток або збиток від продажу	366 тис. грн.
Суми негарантованої ліквідаційної вартості, нараховані на користь орендодавця	відсутні
Накопичене забезпечення сумнівних мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	468 тис. грн.
Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки за період	Відсутні
Загальний опис значних угод орендодавця про оренду	В зв'язку з тим, що Товариством укладені договора фінансової оренди, що не перевищують частку в 5% від загального обсягу укладених договорів, а також відсутні інші особливості - значні угоди оренди відсутні

Аналіз строків погашення дебіторської заборгованості по договорам фінансової оренди в розрізі періодів станом на 31.12.17:

Найменування	2018	2019	2020	2021	Разом
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.	48 120	20 924	4 484	1 199	74 727
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	30 843	12 888	1 840	461	46 032
Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	**78 963**	**33 812**	**6 324**	**1 660**	**120 759**

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 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 31 грудня 2018 року заборгованість найбільшого лізингоодержувача складає 16 % або 26 390 тис. грн. (31 грудня 2017 року: 5 % або 4 160 тис. грн.).

Протягом 2018 року та 2017 року непередбачені орендні платежі, змінні орендні платежі, що не включені в оцінку чистої інвестиції в оренду, визнані як прибутки Компанії відсутні.

6.14 . Розкриття операційної оренди:

Товариства за 12 місяців 2018 року надавало послуги по 4-м договорам операційної оренди і станом на 31.12.2018 року діючими залишилися 3 договора операційної оренди.

Найменування	Показник
Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними угодами про операційну оренду в сукупному вигляді та за кожний з таких періодів: не більше одного року більше одного року, але не більше п’яти років більше п’яти років	369 тис. грн. 369 тис. грн. Відсутні Відсутні
Загальна сума непередбачених орендних платежів, визнану як прибуток за період	Відсутні
Загальний опис угод орендодавця про оренду	договір оперативної оренди не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння

Прострочена дебіторська заборгованість по договорах операційної оренди станом на 31.12.2018 року наявна в сумі 152 тис грн.

Об’єктами договорів операційної оренди виступає рухоме майно, а саме транспортні засоби, які обліковуються на балансі Товариства у складі групи: Транспортні Засоби.

Товариства за 2017 рік надавало послуги лише по 3-м договорам операційної оренди і станом на 31.12.2017 року діючими залишилися два договора операційної оренди

Найменування	Показник
Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними угодами про операційну оренду в сукупному вигляді та за кожний з таких періодів: не більше одного року більше одного року, але не більше п’яти років більше п’яти років	927 тис. грн. 18 тис. грн. 909 тис. грн. відсутні

Загальна сума непередбачених орендних платежів, визнану як прибуток за період	відсутні
Загальний опис угод орендодавця про оренду	договір оперативної оренди не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння

Прострочена дебіторська заборгованість по договорах операційної оренди станом на 31.12.2017 року відсутня.

6.15. Наявність та рух по резерву під сумнівну дебіторську заборгованість

Показник	**Сума, тис. грн.**
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість на дату 01.01.2018 року	467
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість за 12 місяці 2018 року	382
Списано безнадійну дебіторську заборгованість за рахунок резерву сумнівних боргів за період 12 місяців 2018 року	311
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість станом на 31.12.2018 року	538

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 538 тис. грн.

Показник	Сума, тис. грн.
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість на дату 01.01.2017 року	0
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість за 12 місяців 2017 року	666
Списано безнадійну дебіторську заборгованість за рахунок резерву сумнівних боргів за період 12 місяців 2017 року	199
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість станом на 31.12.2017 року	467

Станом на 31 грудня 2017 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 467 тис. грн.

6.16. Грошові кошти

Поточні рахунки в банках:	2018	2017
АБ "Укргазбанк" код ЄДРПОУ 23697280	99	3
АТ "АКБ АРКАДА" код ЄДРПОУ 19361386	48	
АТ "ТАСкомбанк" код ЄДРПОУ 09806443	209	74
АТ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» код ЄДРПОУ 36061927	30	
ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК" код ЄДРПОУ 38377143	13	687
ПАТ "МЕГАБАНК", м. Харків код ЄДРПОУ 09804119	59	17
ПАТ "РВС БАНК" код ЄДРПОУ 39849797	2 554	1 260
ПАТ КБ «Індустріалбанк» код ЄДРПОУ 13857564	14	
ПАТ"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"КИЇВ код ЄДРПОУ 33695095	65	171
РАЗОМ:	**3 091**	**2 212**

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами за 12 місяців 2018 році відсутні. Рівень кредитного рейтингу банківських установ, у яких Товариство має грошові кошти на поточному рахунку є не нижче ААА.

Станом на 31.12.2018 року розміщених грошових коштів на депозитному рахунку немає.

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становили відповідно 3 091 тис. грн. та 2 212 тис. грн.

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2018 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти	3 091	3 091	-	-	-	-

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2017 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти	2 212	2 212	-	-	-	-

6.17. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів, які понесені в поточному та минулих періодах, але відносяться до майбутніх (представлені страхуванням майна) станом на 31.12.2018 р. складають 1 177 тис. грн. Станом на 31.12.2017 році вони становили 752 тис. грн.

6.18. Власний капітал

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал становить 200 тис. грн. Засновником підприємства є фізичні особи (резиденти України), яким належить 100% частки підприємства. Статутний капітал сплачений у сумі 200 тис. грн., у повному обсязі. За 12 місяців 2018 року відбулося виплата нарахованих дивідендів учасникам підприємства згідно рішення загальних зборів № 30/11-1 від 30.11.16р. нарахованих за результатами діяльності 2014 року. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 р. становить – 37 402 тис. грн. Загальна сума власного капіталу підприємства станом на 31.12.2018 року становить 37 602 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року статутний капітал становить 200 тис. грн. Статутний капітал сплачений у сумі 200 тис. грн., у повному обсязі. За 12 місяців 2017 року відбулося виплата нарахованих дивідендів учасникам підприємства згідно рішення загальних зборів № 30/11-1 від 30.11.16р. нарахованих за результатами діяльності 2014 року. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2017 р. становить – 23 918 тис. грн. Загальна сума власного капіталу підприємства станом на 31.12.2017 року становить 24 118 тис. грн.

6.19. Довгострокові зобов'язання і забезпечення:

Стаття	2018	2017
Довгострокові кредити банків	56 200	20 891

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 у 2018 році дорівнювала 22% 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.
АКБ `ІНДУСТРІАЛБАНК`	10752
АЛЬПАРІ БАНК ПАТ	5975
Аркада АТ АКБ	6200
Банк інвестицій та заощаджень ПАТ	1125
ЄВРОПРОМБАНК ПАТ	17754
МЕГА БАНК ПАТ	83
РВС БАНК ПАТ	2448
ТАСКОМБАНК ПАТ	11863
Всього	**56 200**

6.20. Інші довгострокові зобов'язання:

Стаття	2018	2017
Зобов'язання за облігаціями	14 010	-

Станом на 31 грудня 2018 року Інші довгострокові зобов'язання сформовані за рахунок:

- випущених облігацій серії А. 07.12.2017 року було прийнято рішення про випуск іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечені) облігацій (протокол № 071217/1-ЦП від 07.12 2017 р.). Номінальна вартість 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 копійок. За період 12 місяців 2018 року рух власних облігацій: розміщено 14 010 шт. номінальною вартістю 14 010 тис. грн.

6.21. Поточні зобов'язання і забезпечення:

Стаття	2018	2017
Короткострокові кредити банків	23 160	10 069
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобовязаннями	47 555	22 227
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	52	57
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	855	586
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	2	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами по договорах фінансового	4 347	2 312
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	340
Поточні забезпечення	75	24
Інші поточні зобов'язання	6 551	10 761
Всього кредиторська заборгованість	**82 597**	**46 377**

Інші поточні зобов'язання представлені:

Стаття	Сума, тис. грн.
Отримана поворотня фінансова допомога	3 475
Заборгованість за нараховані % по кредитним договорам	1 843
Інше	1 233
Підсумок	**6 551**

6.22. Податок на прибуток

	2018	2017
Податок на прибуток	2 986	2 499

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

6.23. Розрахунок економічних показників:

№ з п	Назва показника	Показники станом на 31.12.18 р.	Показники станом на 31.12.17 р.

1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності:	0,04	0,05
2	Коефіцієнт короткострокової ліквідності	1,18	1,22
3	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття):	1,27	1,27
4	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності)	0,20	0,26

Чистий дохід в 2018 р. склав 217 905 тис. грн., що на 100 209 тис. грн. більше значення 2017 р. Темп приросту за останній рік зріс на 85,1%. Загальна сума доходів в 2018 р. становила 278 048 тис. грн., що на 120 564 тис. грн. більше значення 2017 р. Темп приросту за останній рік склав 76,6%.

Чистий прибуток в 2018 р. склав 13 484 тис. грн., що на 2 572 тис. грн. більше значення 2017 р. Темп приросту чистого прибутку за останній рік склав 23,6%.

"На кінець 2018 р. на 1 тис. грн. поточних зобов'язань і забезпечень припадає 1,3 тис. грн. поточних активів, що свідчить про задовільний стан ліквідності активів Підприємства, тобто про можливість своєчасно погасити поточні зобов’язання. За останній рік коефіцієнт збільшився на 0,2, що є позитивним фактором.

На кінець 2018 р. на кожну 1 тис. грн. власних коштів припадає 4,1 тис. грн. позикових коштів. Співвідношення позикових і власних коштів свідчить про високий рівень залежності Підприємства від інвесторів і кредиторів.

В 2018 р. коефіцієнт оборотності активів склав 1,5 Тривалість обороту активів у 2018 р. становить 236 дн. За останній рік тривалість обороту активів зменшилась на 5,1 дн., що свідчить про покращення фінансового стану підприємства (кошти вкладені в активи приймають грошову форму на 5,1 дн. швидше ніж у 2017 р.).

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості у 2018 р. склав 3 Період погашення дебіторської заборгованості в 2018 р. становить 123,6 дн. За останній рік термін погашення заборгованості зменшився на 15,8 дн.

Рентабельність продажу у 2016 р. складає 8% [8732 / 108597 х 100], у 2017 р. рентабельність продажу склала 9,3% [10912 / 117696 х 100], в 2018 р. показник

склав 6,2% [13484 / 217905 х 100]. За досліджуємий період відбулося зменшення показника на 3,1%. Загальна сума власного капіталу на кінець 2018 року становить 37 602 тис. грн., що на 13 484 тис. грн. більше показника попереднього року (темп приросту за останній рік становить 55,9%)

Відповідно до проведених розрахунків ймовірність банкрутства є низькою.

Підприємство є прибутковим.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство є стороною судових позовів:

Позивач в Окружному адміністративному суді міста Києва справа № 826/11347/17 Суддя Аблов Є.В.. Позивач: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ». Відповідач: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Позов немайнового характеру. Про визнання протиправним та скасування Розпорядження № 526 від 10.03.2017 року.

Позивач в Окружному адміністративному суді міста Києва справа №826/1956/18 Суддя Скочок Т.О. Позивач: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ». Відповідач: Державна фіскальна служба України. Позов немайнового характеру. Про визнання протиправним та скасування рішення, зобов'язання вчинити дії.

Відповідач в Господарському суді Одеської області справа №916/2197/18 Суддя Невінгловська Ю.М. Позивач: ТОВ "ТРАНС-ГРУПП, Відповідач: ТОВ "ЕСКА КАПІТАЛ". Позов немайнового характеру. Про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню.

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 2018 рік 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 піддадуть 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;

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

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

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

До пов’язаних сторін Товариства належать:

- ТОВ «ТЕО-Трейдинг» (код 36406685), засновником з часткою 100% в статутному капіталі та директором якого є Дядюра Антон Володимирович (3104816079). 09.11.2018 року Дядюра Антон Володимирович (3104816079) продав частку 100%. До 09.11.2018 року фінансово-господарські операції з ТОВ «ТЕО-Трейдинг» не здійснювались і залишки по дебіторській та кредиторській заборгованості відсутні.

- 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 19,5000 % в статутному капіталі якого є ВАСЬКОВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ.

- ГРОМАДСЬКА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ МІЖНАРОДНИХ ІНВЕСТОРІВ" (42116896) Співзасновником є ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ».

За 12 місяці 2018 року фінансово-господарські операції з пов’язаними сторонами не здійснювались і залишки по дебіторській та кредиторській заборгованості відсутні.

Протягом 12 місяців 2018 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 12 місяців 2018 році оплата праці провідному управлінському персоналу склала 622 тис. грн. За 12 місяців 2017 році оплата праці провідному управлінському персоналу склала 287 тис. грн.

В 2018 році відбулася виплата дивідендів учасникам Товариства за 12 місяців 2014 року в сумі 340 тис. грн. згідно протоколу Загальних зборів Учасників № 30/11-1 від 30.11.2016 року.

В 2017 році відбулася виплата дивідендів учасникам Товариства за 12 місяців 2014 року в сумі 1 764 тис. грн. згідно протоколу Загальних зборів Учасників № 30/11-1 від 30.11.2016 року.

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.

7.3.1. Кредитний ризик

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

Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у

встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів і контроль стану переданих в лізинг об’єктів та обладнання.

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

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

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

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

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

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

Вид зобов’язань	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**Разом**
Фінансовий Лізинг	82 243	54 006	24 870	63	161 182
Всього	**82 243**	**54 006**	**24 870**	**63**	**161 182**

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**	**2016**	**2017**	**2018**
1	*2*	*4*	*5*	*6*
Високоліквідні	А1	888,0	2 212,0	3 091,0
Швидколіквідні	А2	36 264,0	55 093,0	95 487,0
Повільноліквідні	А3	6 827,0	1 644,0	6 544,0
Важколіквідні	А4	20 132,0	32 437,0	85 287,0
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		**64 111,0**	**91 386,0**	**190 409,0**
Пасив	**Позн-ня**	**2016**	**2017**	**2018**
7	*8*	*10*	*11*	*12*
Найбільш термінові	П1	7 136,0	25 547,0	52 886,0
Короткострокові	П2	33 763,0	20 830,0	29 711,0
Довгострокові	П3	9 762,0	20 891,0	70 210,0
Постійні	П4	13 450,0	24 118,0	37 602,0
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		**64 111,0**	**91 386,0**	**190 409,0**

Платіжний надлишок / нестача		
2016	**2017**	**2018**

14	*15*	*16*	*17*	*18*	*19*
-6 248,0	А1<П1	-23 335,0	А1<П1	-49 795,0	А1<П1
2 501,0	А2>П2	34 263,0	А2>П2	65 776,0	А2>П2
-2 935,0	А3<П3	-19 247,0	А3<П3	-63 666,0	А3<П3
6 682,0	А4>П4	8 319,0	А4>П4	47 685,0	А4>П4

Графік погашення зобов'язань Товариства в розрізі періодів:

Вид зобов'язань	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**Разом**
Кредити банків	70 715	38 074	18 126	-	126 915
Облігації	-	-	14 010	-	14 010
Всього	**70 715**	**38 074**	**32 136**	**-**	**140 925**

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 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року процентні фінансові інструменти Компанії представлені Інструменти з фіксованою відсотковою ставкою:

Фінансові інструменти	станом на 31.12.2018	станом на 31.12.2017
Кредити банків	126 915 тис. грн.	53 186 тис. грн.
Випущені облігації	14 010 тис. грн.	-

По фінансовому інструменту випущених облігацій відсутній процентний ризик

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 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	станом на 31.12.2018	станом на 31.12.2017

по Кредитним договорам		
збільшення 2%	Зменшення прибутку та капіталу на 453 тис. грн.	Зменшення прибутку та капіталу на 273 тис. грн.
зменшення 2%	Збільшення прибутку та капіталу на 453 тис. грн.	Збільшення прибутку та капіталу на 273 тис. грн.

7.3.5. Валютний ризик

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

7.4. Наявність невиконаних Товариством зобов'язань або порушень

Станом на 31.12.2018 року та за період 12 місяців 2018 року у Товариства відсутні невиконані зобов'язань або порушень.

7.5. Цілі, політики та процеси управління капіталом

Власний капітал ТОВАРИСТВА станом на 31.12.2018 року становить 37 602 тис. грн. До складу власного капіталу входить статутний капітал в сумі 200 тис. грн. та нерозподілений прибуток в сумі 37 402 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%. Цей показник на 31.12.2018 року становить 19,75%, що свідчить про високу здатність лізингової компанії своєчасно та в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями, що формуються протягом основної господарської діяльності. Протягом 2019 року передбачається збільшення лізингового портфелю компанії до 250 000 тис. грн, плановий власний капітал підприємства на кінець 2019 року становитиме 50 000 тис. грн відповідно показник достатності капіталу складатиме не менше 20%, що відповідає політиці компанії щодо управління капіталом.

7.6. Події після Балансу

Між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності (04.02.2019 року) суттєвих подій не відбувалося.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Форма N1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	153	164
первісна вартість	1001	164	191
накопичена амортизація	1002	11	27
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	6195	3356
первісна вартість	1011	10275	7798
знос	1012	4080	4442
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	78939	58040
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	**1095**	85287	61560
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6518	12964
Виробничі запаси	1101	8	15
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104	6510	12949

Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	81856	98022
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	2129	355
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1658	4012
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7779	9384
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	3091	4847
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	3091	4847
Витрати майбутніх періодів	1170	1177	1406
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в: резервах довгострокових зобов’язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190	888	4031
Усього за розділом II	**1195**	105096	135021
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	26	26
Баланс	**1300**	190409	196607

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		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		

Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	37402	53507
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Усього за розділом I	**1495**	37602	53707
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов’язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510	56200	54416
Інші довгострокові зобов’язання	1515	14010	26310
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі: резерв довгострокових зобов’язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	**1595**	70210	80726
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	23160	3794
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	47555	48644
товари, роботи, послуги	1615	52	486
розрахунками з бюджетом	1620	855	806
у тому числі з податку на прибуток	1621	855	806
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	4347	4405
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	75	95
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	6553	3944
Усього за розділом III	**1695**	82597	62174
IV.Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**		
Баланс	**1900**	190409	196607

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019

(тис.грн.)

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	**Код рядка**	**За звітний період**	**За аналогічний період попереднього року**
1	**2**	**3**	**4**
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	175338	217905
Чисті зароблені страхові премії	*2010*		
премії підписані, валова сума	*2011*		
премії, передані у перестрахування	*2012*		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(174985)	(217197)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*		
Валовий:		353	708
прибуток	2090		
збиток	2095	(0)	(0)

Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*		
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*		
Інші операційні доходи	2120	85866	59357
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*		
Адміністративні витрати	2130	(11192)	(8017)
Витрати на збут	2150	(1897)	(1958)
Інші операційні витрати	2180	(17390)	(10918)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*		
Фінансовий результат від операційної діяльності:		55740	39172
прибуток	2190		
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	192	
Інші доходи	2240	26954	786
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	*2241*		
Фінансові витрати	2250	(34562)	(23488)
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270	(25991)	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*		
Фінансовий результат до оподаткування:		22333	16470
прибуток	2290		
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-4147	-2986

Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:		18186	13484
прибуток	2350		
збиток	2355	(0)	(0)

ІІ СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**		
Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	18186	13484

ІІІ ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Матеріальні затрати	2500	839	866
Витрати на оплату праці	2505	3399	2008
Відрахування на соціальні заходи	2510	1549	1733
Амортизація	2515	2094	2626
Інші операційні витрати	2520	20841	13453
Разом	**2550**	28722	20686

ІV 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		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за Рік 2019

(тис.грн.)

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	211601	144340
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	79854	87658
Надходження від повернення авансів	3020	13753	9232
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1315	578
Надходження від операційної оренди	3040	36	416
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		

Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	27157	788
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(245120)	(288986)
Праці	3105	(2678)	(1573)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(727)	(430)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6290)	(4703)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4201)	(2717)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(253)	(644)
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(6070)	(4094)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	(26450)	(50)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	46381	-56824
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205	1460	94
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		1761
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	(667)	(2688)
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	(1000)

Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	793	-1833
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	139175	160884
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	40318	14010
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(20990)	( )
Погашення позик	3350	161860	93079
Сплату дивідендів	3355	(1946)	(340)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(30089)	(21939)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	(10026)	( )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-45418	59536
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	1756	879
Залишок коштів на початок року	3405	3091	2212
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	4847	3091

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

(тис.грн.)

Форма N4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний	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				37402			37602
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	**4095**	200				37402			37602
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**					18186			18186
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного	4114								

доходу асоційованих і спільних підприємств									
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200					-2081			-2081
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								

Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	**4295**					16105			16105
Залишок на кінець року	**4300**	200				53507			53707

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»
СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2019 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 31 грудня 2019 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 12 місяців 2019 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.

«27» лютого 2020 року

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 – 29.

Дата затвердження звітності 27.02.2020 р. Прізвище та ініціали керівника, яким затверджена звітність Дядюра А.В. Керівництво Підприємства здійснює Директор.

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

Звітність складається за 12 місяців 2019 року.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і

ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, які набуває чинності 01 січня 2020 року відсутні МСФЗ, які мають вплив на показники фінансової звітності Товариств.

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

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності, але не набрали чинності станом на 31 грудня 2019 року:

	Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після:
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань	01 січня 2022 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти» (новий стандарт).	01 січня 2021 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо попередніх питань в контексті реформи IBOR	01 січня 2020 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» щодо уточнення ключового визначення бізнесу	01 січня 2020 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визнання суттєвості	01 січня 2020 року

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

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

Компанія в якості орендодавця

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

Компанія в якості орендаря

Як орендар за укладеними договорами оренди Товариство у відповідності до МСФЗ 16

«Оренда» не застосовує вимоги параграфів 22 – 49 зазначеного МСФЗ до:

а) короткострокової оренди; та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

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

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань

відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 27 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 12 місяців, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 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».

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 нище.

3.3.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.3.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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

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

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

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

3.4.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів,

визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.4.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз “стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

3.4.4. Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

Первісне визнання та подальша оцінка по дебіторській заборгованість за договорами фінансової оренди здійснюється згідно МСБО 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 6 000 грн.

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

3.5.2. Подальші витрати

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

3.5.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується:

прискореним методом зменшення залишкової вартості - для транспортних засобів

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

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

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

3.5.4. Нематеріальні активи

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

3.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.6. Лізинг

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

Фінансовий лізинг - Компанія в ролі лізингодавця

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

- лізинг класифікується як фінансовий лізинг; і

- визначаються суми, які повинні бути визнані на дату початку лізингу.

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

Після початку фінансового лізингу Компанія відображає чисті інвестиції в лізинг, які складаються з суми мінімальних лізингових платежів і негарантованої ліквідаційної вартості (валові інвестиції в лізинг) за вирахуванням незароблених доходів від фінансового лізингу. Різниця між валовими інвестиціями і їх теперішньою вартістю відображається як незароблені доходи від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу включає в себе амортизацію незароблених доходів від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу визнається на основі схеми, що відображає постійну періодичну норму прибутковості чистих інвестицій щодо фінансового лізингу. Початкові прямі витрати включаються в первісну оцінку дебіторської заборгованості по лізингу. Первісні прямі витрати включають відрахування в пенсійний фонд і реєстраційні збори.

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

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

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

Оренда активів, при якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно

списуються на витрати протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних витрат.

Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця

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

3.7. Запаси

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

3.8. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподатковуваного прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-які коригування з податку на прибуток за попередні роки.

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов’язань

3.10.1 Облік оплати праці працівників Товариства

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

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

3.10.2. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент

проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об’єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

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

3.11.1. Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються Товариством в той момент, коли існує високо ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства. Доходи і витрати відображаються в звіті про прибутки та збитки в тому періоді, в якому товари (послуги) були надані і була завершена передача, пов’язана з цими товарами (послугами) ризиків і економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів (послуг).

3.11.2. Витрати за позиками

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

3.11.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Суттєві облікові судження

Класифікація лізингу як фінансового лізингу

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

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

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

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

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

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

застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

6.1. Дохід від реалізації

Стаття	12 місяців 2019	12 місяців 2018
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт послуг)	175 338	217 905
З них:		
Дохід від передачі у фінансовий лізинг об`єкта фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	170 447	215 186
Дохід від продажу товару в т.ч. об'єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	4 891	2 719

6.2. Собівартість реалізованої продукції

Стаття	12 місяців 2019	12 місяців 2018
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт та послуг)	174 985	217 197
З них:		
Собівартість об`єктів фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	170 189	214 729
Собівартість товару в т. ч. об'єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	4 796	2 468

6.3. Інші операційні доходи

	12 місяців 2019	12 місяців 2018

Інші операційні доходи: З них:	85 866	59 357
Комісія та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	82 330	57 910
Дохід по договору оперативної оренди	198	585
Дохід від реалізація необоротних активів	2 017	272
Отримані штрафи	1 316	578
Дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості та інше	5	12

6.4. Інші операційні витрати

	12 місяців 2019	**12 місяців 2018**
Інші витрати операційної діяльності З них:	17 390	10 918
Витрати на страхування об’єктів фінансового та оперативного лізингу	9 050	6 502
Витрати на створення резерву сумнівних боргів	733	382
Витрати на сплату пенсійного фонду при реєстрації легкових авто (об’єктів фінансового та оперативного лізингу)	875	1 303
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)	6 732	2 731

6.5. Адміністративні витрати

	12 місяців 2019	**12 місяців 2018**
Адміністративні витрати	11 192	8 017

6.6. Витрати на збут

	12 місяців 2019	**12 місяців 2018**
Витрати на збут	1 897	1 958

6.7. Фінансові витрати

	12 місяців 2019	12 місяців 2018
Фінансові витрати (відсотки по кредитам та облігаціям)	34 562	23 488

Фінансові витрати компанії, а саме: відсотки по кредитам та облігаціям, є складовою собівартості основного виду діяльності компанії для отримання доходу комісій та відсотків по договору фінансового лізингу. Для окремого відображення суттєвої статті затрат та розуміння користувачами змісту цих затрат у звіті про фінансові результати відсотки по кредитам та облігаціям компанія відображає у спеціальній статті «Фінансові витрати».

6.8. Інші доходи та Інші витрати

	12 місяців 2019	12 місяців 2018
Інші доходи:	26 954	786
Доходи по отриманому страховому відшкодуванню та інше	958	786
Доходи від продажу Цінних паперів	25 996	

	12 місяців 2019	12 місяців 2018
Інші витрати:		
Собівартість продажу Цінних паперів	25 991	

6.9. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
31 грудня 2018 року	164
Надходження	-
Вибуття	-
31 грудня 2019 року	191
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2019 року	11
Нарахування за 12 місяців 2019 рік	16
31 грудня 2019 року	27
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2019 року	164
31 грудня 2018 року	153

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
31 грудня 2017 року	7
Надходження	157
Вибуття	-
31 грудня 2018 року	164
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2018 року	4
Нарахування за 12 місяців 2018 рік	7
31 грудня 2018 року	11
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2018 року	157
31 грудня 2017 року	3

6.10. Основні засоби

За історичною вартістю	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
31 грудня 2018 року	**286**	**1 143**	**7 983**	**305**	**33**	**525**	**10 275**
Надходження	-	351	148	119	62	191	871
Вибуття	-	942	2 226	-	10	169	3 347
31 грудня 2019 року	**286**	**552**	**5 905**	**424**	**85**	**547**	**7 799**
Накопичена амортизація							
31 грудня 2018 року	**13**	**547**	**2 929**	**61**	**15**	**514**	**4 080**
Нарахування за 12 місяців 2019 року	10	223	1 561	87	5	191	2 077
Вибуття	-	532	1 004	-	10	169	1 715
31 грудня 2019 року	**23**	**238**	**3 486**	**148**	**10**	**536**	**4 441**
Чиста балансова вартість	-	-	-	-	-	-	-
31 грудня	**273**	**596**	**5 054**	**244**	**18**	**11**	**6 195**

2018 року							
31 грудня 2019 року	**263**	**314**	**2 418**	**276**	**75**	**11**	**3 356**

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**
31 грудня 2017 року	**245**	**1 189**	**5 916**	**119**	**33**	**204**	**7 705**
Надходження	41	82	2 724	220		340	3 407
Вибуття		128	657	34		19	838
31 грудня 2018 року	**286**	**1 143**	**7 983**	**305**	**33**	**525**	**10 275**
Накопичена амортизація							
31 грудня 2017 року	**2**	**321**	**1 525**	**36**	**13**	**196**	**2 092**
Нарахування за 12 місяців 2018 року	11	353	1 855	59	2	340	2 620
Вибуття		127	451	34		19	631
31 грудня 2018 року	**13**	**547**	**2 929**	**61**	**15**	**517**	**4 080**
Чиста балансова вартість							
31 грудня 2018 року	273	596	5 054	244	18	8	**6 195**
31 грудня 2017 року	243	868	4 391	83	20	8	**5 613**

Станом на 31.12.2019 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 12 місяців 2019 року не

проводились, зменшення корисності основних засобів не було. Підприємство не має інвестиційної нерухомості.

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби відсутні.

6.11. Запаси

	12 місяців 2019	**12 місяців 2018**
Виробничі запаси		
Залишок на початок періоду	8	4
Надійшло	995	859
Використано	839	855
Залишок на кінець періоду	164	8
Товари		
Залишок на початок періоду	6 510	1 614
Надійшло	181 272	222 068
Використано	174 982	217 172
Залишок на кінець періоду	12 800	6 510
Всього запаси	**12 964**	**6 518**

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

6.12. Дебіторська заборгованість

	31 грудня 2019	**31 грудня 2018**
Довгострокова дебіторська заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	58 040	78 939
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	98 022	81 856
З бюджетом	355	2 129
За розрахунками з нарахованих доходів, що	4 012	1 658

представлена заборгованістю за комісію та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу		
Інша поточна дебіторська заборгованість, що включає: Видані аванси постачальникам за купівлю об'єктів фінансового лізингу Інші розрахунки	9 384 9 000 384	7 779 7 663 116
Чиста вартість дебіторської заборгованості	**169 813**	**172 361**

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

Довгострокова дебіторська заборгованість, що представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду по найбільших контрагентах:

Контрагент	**Сума, тис. грн.**
ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА ТОВ код ЄДРПОУ 42278743	6 902
ТЕО-ТРЕЙДИНГ ТОВ код ЄДРПОУ 36406685	5 723
Світ агротехніки ТОВ код ЄДРПОУ 36947647	5 586
Вин Агро ТОВ код ЄДРПОУ 34253750	3 812
МАСТЕРКЛААС ТОВ код ЄДРПОУ 39101464	3 278
Дуб Тарас Васильович ФОП код ІПН 3055807254	1 811
Іллінецький державний аграрний коледж код ЄДРПОУ 35830913	1 504
Торгбуд-сервіс ППФ код ЄДРПОУ 32785198	1 384
НИВА НВП ТОВ код ЄДРПОУ 19201066	1 346
МОНТАЖНІ СИСТЕМИ ТОВ код ЄДРПОУ 40303510	1 065
АРТ ТРАНС КОМПАНІЯ ТОВ код ЄДРПОУ	969
СПЕЦТЕХНІК ПЛЮС ТОВ код ЄДРПОУ 41623769	946
ВАНТАЖБУД ПП код ЄДРПОУ 39413721	882

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

Термін прострочки	**Сума, тис. грн.**
до 1 місяця	2 668
від 1 місяця до 3 місяців	7 803
від 3 місяців до 6 місяців	406
від 6 місяців до 1 року	182

більше 1 року	522
Разом прострочена заборгованість	11 581

Дебіторська заборгованість, по якій станом на 31.12.2018 року настав термін оплати, яка не була оплачена:

Термін прострочки	**Сума, тис. грн.**
до 1 місяця	1 570
від 1 місяця до 3 місяців	1 872
від 3 місяців до 6 місяців	353
від 6 місяців до 1 року	116
більше 1 року	577
Разом прострочена заборгованість	4 488

6.13. Розкриття фінансової оренди

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

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

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 31.12.2019 року:

Найменування	Показник
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	81 276 тис. грн.
Прибуток або збиток від продажу	353 тис. грн.
Суми негарантованої ліквідаційної вартості, нараховані на користь орендодавця	Відсутні
Накопичене забезпечення сумнівних мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	1 244 тис. грн.

Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки за період	Відсутні
Загальний опис значних угод орендодавця про оренду	Товариством укладені договора фінансової оренди, що перевищують частку в 5% від загального обсягу укладених договорів: 1. ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА ТОВ (код ЄДРПОУ 42278743), предмет договору: Напіввагон 15 шт., сума договору: 26 913 тис. грн., термін лізингу 36 місяців 2. ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА ТОВ (код ЄДРПОУ 42278743), предмет договору: Напіввагон 15 шт., сума договору: 26 913 тис. грн., термін лізингу 36 місяців Інші значні угоди оренди відсутні

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

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

Валові інвестиції та теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на 31.12.2018 року

Період	Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.
не більше одного року	137 579	82 242
більше одного року, але не більше п’яти років	113 699	78 939
більше п’яти років	відсутні	відсутні
Разом	251 278	161 182

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 31.12.2018 року:

Найменування	Показник
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	90 097 тис. грн.
Прибуток або збиток від продажу	708 тис. грн.
Суми негарантованої ліквідаційної вартості, нараховані на користь орендодавця	Відсутні
Накопичене забезпечення сумнівних мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	538 тис. грн.
Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки за період	Відсутні
Загальний опис значних угод орендодавця про оренду	В зв'язку з тим, що Товариством укладені договора фінансової оренди, що не перевищують частку в 5% від загального обсягу укладених договорів, а також відсутні інші особливості - значні угоди оренди відсутні

Аналіз строків погашення дебіторської заборгованості по договорам фінансової оренди в розрізі періодів станом на 31.12.18:

Найменування	2019	2020	2021	2022	Разом
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.	82 243	54 006	24 870	63	161 182
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	55 336	26 960	7 776	25	90 097
Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	**137 579**	**80 966**	**32 646**	**88**	**251 278**

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 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 31 грудня 2019 року заборгованість найбільшого лізингоодержувача складає 10 % або 16 646 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 16 % або 26 390 тис. грн.).

Протягом 2019 року та 2018 року непередбачені орендні платежі, змінні орендні платежі, що не включені в оцінку чистої інвестиції в оренду, визнані як прибутки Компанії відсутні.

6.15 . Розкриття операційної оренди:

Товариства за 12 місяців 2019 року надавало послуги по 3-м договорам операційної оренди і станом на 31.12.2019 року діючі договори операційної оренди відсутні. Термін договорів операційної оренди менше 1 року, в зв'язку з чим не розкривається інформація стосовно періоду погашення дебіторської заборгованості по договору операційної оренди.

Прострочена дебіторська заборгованість по договорах операційної оренди станом на 31.12.2019 року наявна в сумі 353 тис грн.

Об'єктами договорів операційної оренди виступало рухоме майно, а саме транспортні засоби, які обліковувалися на балансі Товариства у складі групи: Транспортні Засоби.

Товариства за 12 місяців 2018 року надавало послуги по 4-м договорам операційної оренди і станом на 31.12.2018 року діючими залишилися 3 договора операційної оренди

Найменування	Показник
Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними угодами про операційну оренду в сукупному вигляді та за кожний з таких періодів: не більше одного року більше одного року, але не більше п'яти років більше п'яти років	369 тис. грн. 369 тис. грн. Відсутні Відсутні
Загальна сума непередбачених орендних платежів, визнану як прибуток за період	Відсутні
Загальний опис угод орендодавця про оренду	договір оперативної оренди не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння

Прострочена дебіторська заборгованість по договорах операційної оренди станом на 31.12.2018 року наявна в сумі 152 тис грн.

6.15. Наявність та рух по резерву під сумнівну дебіторську заборгованість

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 538 тис. грн.

Показник	Сума, тис. грн.
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість на дату 01.01.2018 року	467
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість за 12 місяці 2018 року	382
Списано безнадійну дебіторську заборгованість за рахунок резерву сумнівних боргів за період 12 місяців 2018 року	311
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість станом на 31.12.2018 року	538

6.16. Грошові кошти

Поточні рахунки в банках:	31 грудня 2019	31 грудня 2018
АБ "Укргазбанк" код ЄДРПОУ 23697280	2 529	99
АТ АГРОПРОСПЕРІС БАНК код ЄДРПОУ 35590956	15	
АТ "АКБ АРКАДА" код ЄДРПОУ 19361386	1	48
ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК" код ЄДРПОУ 38377143	41	13
ПАТ "МЕГАБАНК" код ЄДРПОУ 09804119	23	59

ПАТ "РВС БАНК" код ЄДРПОУ 39849797	1 499	2 554
АТ "ТАСкомбанк" код ЄДРПОУ 09806443	628	209
АТ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» код ЄДРПОУ 36061927	1	30
ПАТ КБ «Індустріалбанк» код ЄДРПОУ 13857564	25	14
ПАТ"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"КИЇВ код ЄДРПОУ 33695095	82	65
ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" код ЄДРПОУ 35960913	3	0
РАЗОМ	**4 847**	**3 091**

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами за 12 місяців 2019 році відсутні. Рівень кредитного рейтингу банківських установ, у яких Товариство має грошові кошти на поточному рахунку є не нижче ААА.

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

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становили відповідно 4 847 тис. грн. та 3 091 тис. грн.

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2019 року:

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

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2018 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти	3 091	3 091	-	-	-	-

6.17. Витрати майбутніх періодів та інші оборотні активи

Витрати майбутніх періодів, які понесені в поточному та минулих періодах, але відносяться до майбутніх (представлені страхуванням майна) станом на 31.12.2019 р. складають 1 406 тис. грн. Станом на 31.12.2018 році вони становили 1 177 тис. грн.

Інші оборотні активи представлені Податковим кредитом, по якому станом на 31.12.2019 року не було факту реєстрації ПДВ в єдиному реєстрі податкових накладних на загальну суму 4 031 тис. грн. Компанія очікує факту реєстрації цих податкових накладних.

6.18. Власний капітал

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

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал становить 200 тис. грн. Засновником підприємства є фізичні особи (резиденти України), яким належить 100% частки підприємства. Статутний капітал сплачений у сумі 200 тис. грн., у повному обсязі. За 12 місяців 2018 року відбулося виплата нарахованих дивідендів учасникам підприємства згідно рішення загальних зборів № 30/11-1 від 30.11.16р. нарахованих за результатами діяльності 2014 року. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 р. становить – 37 402 тис. грн. Загальна сума власного капіталу підприємства станом на 31.12.2018 року становить 37 602 тис. грн.

6.19. Довгострокові зобов’язання і забезпечення:

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Довгострокові кредити банків	54 416	56 200

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 у 2019 році дорівнювала 21% 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.
АКОРДБАНК ПуАТ КБ м.Київ	1 714
АЛЬПАРІ БАНК АТ	2 954
АРКАДА АТ АКБ	5 750
АГРОПРОСПЕРІС БАНК АТ	9 084
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ ПАТ	5 539
ЄВРОПРОМБАНК ПАТ	11 482
ІНДУСТРІАЛБАНК АКТ	4 629
ТАСКОМБАНК ПАТ	7 846
УКРГАЗБАНК ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК	5 417
РАЗОМ	**54 416**

6.20. Інші довгострокові зобов’язання:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Зобов’язання за облігаціями	26 310	14 010

Станом на 31 грудня 2019 року Інші довгострокові зобов’язання сформовані за рахунок:

- випущених облігацій серії А. 07.12.2017 року було прийнято рішення про випуск іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечені) облігацій (протокол № 071217/1-ЦП від 07.12 2017 р.). Номінальна вартість 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 копійок. За період 12 місяців 2019 року рух власних облігацій:

продано 33 290 шт. номінальною вартістю 33 290 тис. грн., викуплено 20 990 шт. номінальною вартістю 20 990 тис. грн.

6.21. Поточні зобов'язання і забезпечення:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Короткострокові кредити банків	3 794	23 160
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобовязаннями	48 644	47 555
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	486	52
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	806	855
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами по договорах фінансового	4 405	4 347
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-
Поточні забезпечення	95	75
Інші поточні зобов'язання	3 944	6 553
Всього кредиторська заборгованість	**62 174**	**82 597**

Інші поточні зобов'язання представлені:

Стаття	Сума, тис. грн.
Отримана поворотня фінансова допомога	500
Заборгованість за нараховані % по кредитним договорам	1 911
Право на податковий кредит	1 527
Інше	6
Підсумок	**3 944**

Застава під отримані кредити

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

Станом на дату:	Кредиторська заборгованість по отриманим кредитам, що забезпечена заставою, тис. грн.	Справедлива вартість об’єктів фінансової оренди, які по кредитному договору передані у заставу для забезпечення отриманих кредитів, тис. грн.
31.12.2019	106 855	217 034

6.22. Податок на прибуток

	12 місяців 2019	**12 місяців 2018**
Податок на прибуток	4 147	2 986

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

6.23. Розрахунок економічних показників:

№ з п	**Назва показника**	**Показники станом на 31.12.19 р.**	**Показники станом на 31.12.18 р.**
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності:	0,08	0,04
2	Коефіцієнт короткострокової ліквідності	1,96	1,18
3	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття):	2,19	1,27
4	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності)	0,27	0,20

Чистий дохід в 2019 р. склав 175 338 тис. грн., що на 42 567 тис. грн. менше значення 2018 р. Темп спаду за останній рік зріс на 19,5 %. Загальна сума доходів в 2019 р. становила 288 350 тис. грн., що на 10 302 тис. грн. більше значення 2018 р. Темп приросту за останній рік склав 3,7%.

Чистий прибуток в 2019 р. склав 18 186 тис. грн., що на 4 702 тис. грн. більше значення 2018 р. Темп приросту чистого прибутку за останній рік склав 34,9%.

"На кінець 2019 р. на 1 тис. грн. поточних зобов'язань і забезпечень припадає 2,2 тис. грн. поточних активів, що свідчить про задовільний стан ліквідності активів Підприємства, тобто про можливість своєчасно погасити

поточні зобов’язання. За останній рік коефіцієнт збільшився на 0 що є позитивним фактором.

На кінець 2019 р. на кожну 1 тис. грн. власних коштів припадає 2,7 тис. грн. позикових коштів. Співвідношення позикових і власних коштів свідчить про високий рівень залежності Підприємства від інвесторів і кредиторів.

В 2019 р. коефіцієнт оборотності активів склав 0,9 Тривалість обороту активів у 2019 р. становить 403 дн. За останній рік тривалість обороту активів збільшилась на 167 дн., що свідчить про те, що кошти вкладені в активи приймають грошову форму на 167 дн. швидше ніж у 2018 р.).

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості у 2019 р. склав 1,7 Період погашення дебіторської заборгованості в 2019 р. становить 213,6 дн. За останній рік термін погашення заборгованості збільшився на 90 дн.

Рентабельність продажу у 2017 р. склала 9,3% [10912 / 117696 х 100], в 2018 р. показник склав 6,2% [13484 / 217905 х 100], в 2019 р. показник склав 10,4% [18186 / 175338 х 100]. За досліджуємий період відбулося збільшення показника на 4,2%.

Загальна сума власного капіталу на кінець 2019 року становить 53 707 тис. грн., що на 16 105 тис. грн. більше показника попереднього року (темп приросту за останній рік становить 42,8%)

Відповідно до проведених розрахунків ймовірність банкрутства є низькою.

Підприємство є прибутковим.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2019 року Товариство є стороною судових позовів:

Позивач в Окружному адміністративному суді міста Києва справа № 826/11347/17 Суддя Аблов Є.В.. Позивач: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ». Відповідач: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Позов немайнового характеру. Про визнання протиправним та скасування Розпорядження № 526 від 10.03.2017 року.

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 12 місяців 2019 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;

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

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

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

До пов’язаних сторін Товариства належать:

- ТОВ «Трак-Фінанс» (код 36010097), засновником з часткою 61% в статутному капіталі якого є Дядюра Антон Володимирович (3104816079).

- ТОВ "ДВАДЦЯТЬ ПЕРШЕ СТОЛІТТЯ - СЬОМИЙ СТАНДАРТ" (код 33148947), засновником з часткою 19,5% в статутному капіталі якого є ВАСЬКОВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ.

- ГРОМАДСЬКА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ МІЖНАРОДНИХ ІНВЕСТОРІВ" (42116896) Співзасновником є ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» (код 36258745).

- ТОВ "ДЖЕЙБІ" (код 40986158), керівником та засновником з часткою 0,2% в статутному капіталі якого є Дядюра Антон Володимирович (3104816079).

- ТОВ "ГЛОБАЛ ФАКТОР" (код 40988333) Кінцевим бенефіціарним власником (Контролером) якого є Дядюра Антон Володимирович (3104816079)

- ФОП Васьков Сергій Володимирович (ІПН 3101123136)

За 2019 рік фінансово-господарські операції з пов’язаними сторонами не здійснювались і залишки по дебіторській та кредиторській заборгованості відсутні.

Протягом 2019 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 2019 року оплата праці провідному управлінському персоналу склала 769 тис. грн. За 2018 році оплата праці провідному управлінському персоналу склала 622 тис. грн.

У 2019 році відбулося нарахування дивідендів учасникам Товариства за 1 квартал 2015 року в сумі 1 095 тис. грн. згідно протоколу Загальних зборів Учасників № 0102-19 від 01.02.2019 року та за 2 квартал 2015 року в сумі 986 тис. грн. згідно протоколу Загальних зборів Учасників № 25112019-1 від 25.11.2019 року. Виплата нарахованих дивідендів відбулася в повному обсязі нарахованих дивідендів згідно вище зазначених протоколів Загальних зборів Учасників.

В 2018 році відбулася виплата дивідендів учасникам Товариства за 12 місяців 2014 року в сумі 340 тис. грн. згідно протоколу Загальних зборів Учасників № 30/11-1 від 30.11.2016 року.

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 31 грудня 2019 року дорівнює їх балансовій вартості.

7.3.1. Кредитний ризик

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

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

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

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

Що стосується чистих інвестицій в лізинг, Компанія має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його

лізингоодержувачу тільки в кінці терміну лізингу за умови успішного виконання лізингоодержувачем всіх зобов'язань за договорами фінансового лізингу.

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

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

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

Вид зобов'язань	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**Разом**
Фінансовий Лізинг	98 527	46 609	10 993	438	156 567
Всього	**98 527**	**46 609**	**10 993**	**438**	**156 567**

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	2016	2017	2018	2019
1	*2*	*4*	*5*	*6*	*6а*
Високоліквідні	А1	888,0	2 212,0	3 091,0	4 847,0
Швидколіквідні	А2	36 264,0	55 093,0	95 487,0	117 210,0
Повільноліквідні	А3	6 827,0	1 644,0	6 544,0	12 990,0
Важколіквідні	А4	20 132,0	32 437,0	85 287,0	61 560,0
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		**64 111,0**	**91 386,0**	**190 409,0**	**196 607,0**
Пасив	**Позн-ня**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**
7	*8*	*10*	*11*	*12*	*12а*
Найбільш термінові	П1	7 136,0	25 547,0	52 886,0	54 436,0
Короткострокові	П2	33 763,0	20 830,0	29 711,0	7 738,0
Довгострокові	П3	9 762,0	20 891,0	70 210,0	80 726,0
Постійні	П4	13 450,0	24 118,0	37 602,0	53 707,0
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		**64 111,0**	**91 386,0**	**190 409,0**	**196 607,0**

Платіжний надлишок / нестача							
2016		**2017**		**2018**		**2019**	
14	*15*	*16*	*17*	*18*	*19*	*20*	*21*
-6 248,0	А1<П1	-23 335,0	А1<П1	-49 795,0	А1<П1	-49 589,0	А1<П1
2 501,0	А2>П2	34 263,0	А2>П2	65 776,0	А2>П2	109 472,0	А2>П2
-2 935,0	А3<П3	-19 247,0	А3<П3	-63 666,0	А3<П3	-67 736,0	А3<П3
6 682,0	А4>П4	8 319,0	А4>П4	47 685,0	А4>П4	7 853,0	А4>П4

Графік погашення зобов’язань Товариства в розрізі періодів:

Вид зобов’язань	2020	2021	2022	2023	Разом
Кредити банків	54 438	44 620	7 479	318	106 855
Облігації	-	26 310	-	-	26 310
Всього	**54 438**	**70 930**	**7 479**	**318**	**133 165**

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 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року процентні фінансові інструменти Компанії представлені Інструменти з фіксованою відсотковою

Фінансові інструменти	станом на 31.12.2019	станом на 31.12.2018
Кредити банків	106 854 тис. грн.	126 915 тис. грн.
Випущені облігації	26 310 тис. грн.	14 010 тис. грн.

По фінансовому інструменту випущених облігацій відсутній процентний ризик

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 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 31.12.2019	станом на 31.12.2018
збільшення 2%	Зменшення прибутку та капіталу на 601 тис. грн.	Зменшення прибутку та капіталу на 453 тис. грн.
зменшення 2%	Збільшення прибутку та капіталу на 601 тис. грн.	Збільшення прибутку та капіталу на 453 тис. грн.

7.3.5. Валютний ризик

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

7.4. Наявність невиконаних Товариством зобов’язань або порушень

Станом на 31.12.2019 року та за період 12 місяців 2019 року у Товариства відсутні невиконані зобов’язань або порушень.

7.5. Цілі, політики та процеси управління капіталом

Власний капітал ТОВАРИСТВА станом на 31.12.2019 року становить 53 707 тис. грн. До складу власного капіталу входить статутний капітал в сумі 200 тис. грн. та нерозподілений прибуток в сумі 53 507 тис. грн. З метою запобігання надмірного перекладання Товариством кредитного ризику та ризику неповернення лізингових активів на кредиторів, політикою управління капіталом Товариства передбачено утримання показника відношення власного капіталу до сумарних активів підприємства не менше 10%, що свідчить про високу здатність лізингової компанії своєчасно та в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями, що формуються протягом основної господарської діяльності. Протягом 2020 року передбачається збільшення лізингового портфелю компанії до 300 000 тис. грн, плановий власний капітал підприємства на кінець 2020 року становитиме 60 000 тис. грн відповідно показник достатності капіталу складатиме не менше 20%, що відповідає політиці компанії щодо управління капіталом.

7.6. Події після Балансу

Між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності (27.02.2020 року) суттєвих подій не відбувалося.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 30 червня 2020 року

(тис.грн.)

Форма N1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	**2**	**3**	**4**
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	164	156
первісна вартість	1001	191	191
накопичена амортизація	1002	27	35
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	3356	3139
первісна вартість	1011	7798	8254
знос	1012	4442	5115
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	58040	90055
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	**1095**	61560	93350
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	12964	30577
Виробничі запаси	1101	15	18
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104	12949	30559

Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	98022	124892
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами			1004
з бюджетом	1135	355	5287
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	4012	5535
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9384	9151
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	4847	2217
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	4847	2217
Витрати майбутніх періодів	1170	1406	1755
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов’язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190	4031	2199
Усього за розділом II	**1195**	135021	182617
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	26	26
Баланс	**1300**	196607	275993

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		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		

Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	53507	63657
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	**1495**	53707	63857
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов’язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510	54416	69912
Інші довгострокові зобов’язання	1515	26310	29257
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі: резерв довгострокових зобов’язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	**1595**	80726	99169
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	3794	18799
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	48644	73666
товари, роботи, послуги	1615	486	8231
розрахунками з бюджетом	1620	806	1440
у тому числі з податку на прибуток	1621	806	1440
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		5
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	4405	6215
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		560

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	95	307
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	3944	3744
Усього за розділом III	**1695**	62174	112967
IV.Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**		
Баланс	**1900**	196607	275993

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за I Півріччя 2020 р.

(тис.грн.)

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	143 768	103 975
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(141 331)	(103 920)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий:	2090		

прибуток		2 437	55
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	43 575	43 414
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 685)	(5 540)
Витрати на збут	2150	(2 661)	(772)
Інші операційні витрати	2180	(7 189)	(8 696)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:		31477	28461
прибуток	2190		
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	26 554
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(17 011)	(17 462)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(25 991)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*		
Фінансовий результат до оподаткування:		14 466	11 562
прибуток	2290		

збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 634)	(2 106)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:		11 832	9 456
прибуток	2350		
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	11 832	9 456

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Матеріальні затрати	2500	395	329
Витрати на оплату праці	2505	2 569	1 539
Відрахування на соціальні заходи	2510	764	1 003
Амортизація	2515	681	1 206
Інші операційні витрати	2520	10 125	9 708
Разом	**2550**	14 534	13 785

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	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за І Півріччя 2020 р.

(тис.грн.)

Форма N3 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	88 105	91 015
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	70 926	43 223
Надходження від повернення авансів	3020	13 961	11 719
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 394	731
Надходження від операційної оренди	3040	0	36

Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	160	26 589
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(197 081)	(139 902)
Праці	3105	(1 930)	(1 192)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(526)	(325)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 468)	(3 148)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 000)	(1 918)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(267)	(567)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 004)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(12 727)	(2 864)
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	(105)	(26 211)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-42 295	-329
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	155
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	(471)	(384)
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	-471	-229
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	91 945	90 094
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	7 836	22 990
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(6 500)	(12 090)
Погашення позик	3350	(36 839)	(78 472)
Сплату дивідендів	3355	(1 013)	(624)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(14 183)	(14 881)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(1 035)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(75)	(5 009)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	40 136	2 008
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-2 630	1 450
Залишок коштів на початок року	3405	4 847	3 091
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	2 217	4 541

Звіт про власний капітал
за І півріччя 2020 р.

(тис.грн.)

Форма N4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	-	-	-	53 507	-	-	53 707
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	200	-	-	-	53 507	-	-	53 707
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	11 832	-	-	11 832
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-

Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200	-	-	-	-	(1 682)	-	-	(1 682)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій	4265	-	-	-	-	-	-	-	-

Анулювання викуплених акцій	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	10 150	-	-	10 150
Залишок на кінець року	4300	200	-	-	-	63 657	-	-	63 857

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

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Ми підготували подану нижче фінансову звітність та відповідні примітки Товариства з обмеженою відповідальністю «ЕСКА КАПІТАЛ», що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 30 червня 2020 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 6 місяців 2020 року, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності. Ця фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

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

Ця фінансова звітність цим затверджується керівництвом Компанії.

«24» липня 2020 року

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 – 35.

Дата затвердження звітності 24.07.2020 р. Прізвище та ініціали керівника, яким затверджена звітність Дядюра А.В. Керівництво Підприємства здійснює Директор.

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

Звітність складається за 6 місяці 2020 року.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 1 півріччя, що закінчився 30 червня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і

ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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

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

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

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

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

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

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

Компанія в якості орендодавця

Зміни в порядку обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» носять несуттєвий характер у порівнянні з порядком обліку операцій оренди

згідно МСБО 17 «Оренда». Компанія класифікує оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17 «Оренда», виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Компанія в якості орендаря

Як орендар за укладеними договорами оренди Товариство у відповідності до МСФЗ 16

«Оренда» не застосовує вимоги параграфів 22 – 49 зазначеного МСФЗ до:

а) короткострокової оренди; та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

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

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Управлінський персонал Товариства має намір і в подальшому розвивати господарську діяльність товариства. На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу. Управлінський персонал проаналізував існуючі економічні та політичні чинники невизначеності. Враховуючи їх можливий

вплив, а також інформацію, викладену вище, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 24 липня 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 6 місяців, тобто період з 01 січня по 30 червня 2020 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Організація бухгалтерського обліку в Товаристві

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

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

б) воно утримує актив в основному з метою продажу;

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

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

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов’язання як поточне, якщо:

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

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

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

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

Усі інші зобов’язання Товариство класифікує як непоточні.

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

Основними принципами подання фінансової звітності є:

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

Безперервність – Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити

значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом

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

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

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

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

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

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

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

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

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

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

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

3.2. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи оцінюються на основі історичної собівартості.

3.3. Загальні положення щодо облікових політик

3.3.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони

застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда».

3.3.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

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

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

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

3.3.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.3.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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

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

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

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

3.4.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай

як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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

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

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

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

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

3.4.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4.4. Дебіторська заборгованість

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

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього

інструменту. Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

Первісне визнання та подальша оцінка по дебіторській заборгованість за договорами фінансової оренди здійснюється згідно МСБО 17 «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 6 000 грн.

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

3.5.2. Подальші витрати

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

балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.5.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується:

прискореним методом зменшення залишкової вартості - для транспортних засобів

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

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

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

3.5.4. Нематеріальні активи

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

3.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке

зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.6. Лізинг

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

Фінансовий лізинг - Компанія в ролі лізингодавця

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

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

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

Після початку фінансового лізингу Компанія відображає чисті інвестиції в лізинг, які складаються з суми мінімальних лізингових платежів і негарантованої ліквідаційної вартості (валові інвестиції в лізинг) за вирахуванням незароблених доходів від фінансового лізингу. Різниця між валовими інвестиціями і їх теперішньою вартістю відображається як незароблені доходи від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу

включає в себе амортизацію незароблених доходів від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу визнається на основі схеми, що відображає постійну періодичну норму прибутковості чистих інвестицій щодо фінансового лізингу. Початкові прямі витрати включаються в первісну оцінку дебіторської заборгованості по лізингу. Первісні прямі витрати включають відрахування в пенсійний фонд і реєстраційні збори.

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

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

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

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

Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця

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

3.7. Запаси

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

3.8. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподатковуваного прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-які коригування з податку на прибуток за попередні роки.

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов’язань

3.10.1 Облік оплати праці працівників Товариства

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

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

3.10.2. Забезпечення

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

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

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

3.11.1. Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються Товариством в той момент, коли існує високо ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства. Доходи і витрати відображаються в звіті про прибутки та збитки в тому періоді, в якому товари (послуги) були надані і була завершена передача, пов’язана з цими товарами (послугами) ризиків і економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів (послуг).

3.11.2. Витрати за позиками

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

3.11.3. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Суттєві облікові судження

Класифікація лізингу як фінансового лізингу

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

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим. 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	1 півріччя 2020	1 півріччя 2019
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт послуг)	143 768	103 975
З них:		
Дохід від передачі у фінансовий лізинг об`єкта фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	143 606	103 757
Дохід від продажу товару в т.ч. об’єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	1 330	218
Дохід від отримання компенсацій від клієнта та інше	162	-

6.2. Собівартість реалізованої продукції

Стаття	1 півріччя 2020	1 півріччя 2019

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт та послуг)	141 331	103 920
З них:		
Собівартість об`єктів фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	141 215	103 702
Собівартість товару в т. ч. об’єктів фінансового лізингу, які були повернуті по договору фінансового лізингу	1 195	218
Собівартість наданих послуг наданих для компенсацій від клієнта послуг та інше	116	-

6.3. Інші операційні доходи

	1 півріччя 2020	**1 півріччя 2019**
Інші операційні доходи:	43 575	43 415
З них:		
Комісія та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	41 177	41 264
Дохід по договору оперативної оренди	547	198
Дохід від реалізація необоротних активів	-	1 217
Отримані штрафи	1 394	730
Дохід від списання безнадійної кредит. заборг., дохід від розміщення коштів на депозиті та інше	457	5

6.4. Інші операційні витрати

	1 півріччя 2020	**1 півріччя 2019**
Інші витрати операційної діяльності	3 287	3 950
З них:		
Витрати на страхування об’єктів фінансового та оперативного лізингу	1 973	2 065
Витрати на створення резерву сумнівних боргів	280	158
Витрати на сплату пенсійного фонду при реєстрації легкових авто (об’єктів фінансового та оперативного лізингу)	6	545
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)	1 028	1 182

6.5. Адміністративні витрати

	1 півріччя 2020	1 півріччя 2019
Адміністративні витрати	4 685	5 540

6.6. Витрати на збут

	1 півріччя 2020	1 півріччя 2019
Витрати на збут	2 661	772

6.7. Фінансові витрати

	1 півріччя 2020	1 півріччя 2019
Фінансові витрати (відсотки по кредитам та облігаціям)	17 011	17 462

Фінансові витрати компанії, а саме: відсотки по кредитам та облігаціям, є складовою собівартості основного виду діяльності компанії для отримання доходу комісій та відсотків по договору фінансового лізингу. Для окремого відображення суттєвої статті затрат та розуміння користувачами змісту цих затрат у звіті про фінансові результати відсотки по кредитам та облігаціям компанія відображає у спеціальній статті «Фінансові витрати».

6.8. Інші доходи та Інші витрати

	1 півріччя 2020	1 півріччя 2019
Інші доходи:	-	26 554
Доходи по отриманому страховому відшкодуванню та інше	-	558
Доходи від продажу Цінних паперів		25 996

6.9. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
01 січня 2020 року	191
Надходження	-
Вибуття	-
30 червня 2020 року	191
Накопичена амортизація	

На 01 січня 2020 року	27
Нарахування за 6 місяців 2020 року	8
30 червня 2020 року	35
Чиста балансова вартість	
30 червня 2020 року	156
01 січня 2020 року	164

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
31 грудня 2018 року	164
Надходження	-
Вибуття	-
31 грудня 2019 року	191
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2019 року	11
Нарахування за 12 місяців 2019 рік	16
31 грудня 2019 року	27
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2019 року	164
31 грудня 2018 року	153

6.10. Основні засоби

За історичною вартістю	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
31 грудня 2019 року	**286**	**552**	**5 905**	**424**	**85**	**547**	**7 799**
Надходження	-	97	217	9	33	100	456
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
30 червня 2020 року	**286**	**649**	**6 122**	**433**	**118**	**647**	**8 255**
Накопичена амортизація							
31 грудня 2019 року	**23**	**238**	**3 486**	**148**	**10**	**536**	**4 441**
Нарахування за 6 місяців	5	85	423	50	10	100	673

2020 року							
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
30 червня 2020 року	**28**	**323**	**3909**	**198**	**20**	**636**	**5114**
Чиста балансова вартість	-	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2019 року	**263**	**314**	**2 418**	**276**	**75**	**11**	**3 356**
30 червня 2020 року	**258**	**326**	**2 213**	**235**	**98**	**11**	**3141**

За історичною вартістю	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
31 грудня 2018 року	**286**	**1 143**	**7 983**	**305**	**33**	**525**	**10 275**
Надходження	-	351	148	119	62	191	871
Вибуття	-	942	2 226	-	10	169	3 347
31 грудня 2019 року	**286**	**552**	**5 905**	**424**	**85**	**547**	**7 799**
Накопичена амортизація							
31 грудня 2018 року	**13**	**547**	**2 929**	**61**	**15**	**514**	**4 080**
Нарахування за 12 місяців 2019 року	10	223	1 561	87	5	191	2 077
Вибуття	-	532	1 004	-	10	169	1 715
31 грудня 2019 року	**23**	**238**	**3 486**	**148**	**10**	**536**	**4 441**
Чиста балансова вартість	-	-	-	-	-	-	-
31 грудня	**273**	**596**	**5 054**	**244**	**18**	**11**	**6 195**

2018 року							
31 грудня 2019 року	**263**	**314**	**2 418**	**276**	**75**	**11**	**3 356**

Станом на 30.06.2020 р. активи, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 “Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність”, в наявності в сумі 26 тис. грн. Індексація, переоцінка балансової вартості основних засобів протягом 6 місяців 2020 року не проводились, зменшення корисності основних засобів не було. Підприємство не має інвестиційної нерухомості.

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

6.11. Запаси

	1 півріччя 2020	**31 грудня 2019**
Виробничі запаси		
Залишок на початок періоду	15	8
Надійшло	441	995
Використано	438	839
Залишок на кінець періоду	18	164
Товари		
Залишок на початок періоду	12 949	6 510
Надійшло	158 834	181 272
Використано	141 224	174 982
Залишок на кінець періоду	30 559	12 800
Всього запаси	**30 577**	**12 964**

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

6.12. Дебіторська заборгованість

	30 червня 2020	**31 грудня 2019**
Довгострокова дебіторська заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	90 091	58 040

Дебіторська заборгованість за роботи, товари, послуги представлена поточною заборгованістю (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду, а також заборгованістю термін сплати який настав, заборгованість за реалізований товар, заборгованість за реалізований товар, резерв сумнівних боргів	125 148	98 022
За виданими авансами	1 004	
З бюджетом	5 287	355
За розрахунками з нарахованих доходів, що представлена заборгованістю за комісію та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	5 211	4 012
Інша поточна дебіторська заборгованість, що включає: Видані аванси постачальникам за купівлю об'єктів фінансового лізингу Інші розрахунки	9 151 8 648 503	9 384 9 000 384
Чиста вартість дебіторської заборгованості	**235 892**	**169 813**

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

Довгострокова дебіторська заборгованість, що представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду по найбільших контрагентах:

Контрагент	**Сума, тис. грн.**
МАСТЕРКЛААС ТОВ код ЄДРПОУ 39101464	11 362
ТЕО-ТРЕЙДИНГ ТОВ код ЄДРПОУ 36406685	8 104
НЛТ Техніка ТОВ код ЄДРПОУ 42798837	5 880
С-Транс Авто код ЄДРПОУ 37706791	5 489
Світ агротехніки ТОВ код ЄДРПОУ 36947647	5 153
БАХМАЧГАЗБУДСЕРВІС ТОВ код ЄДРПОУ 35800585	4 823
ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА ТОВ код ЄДРПОУ 42278743	2 773
КОНДОР ЛОГІСТИК ТОВ код ЄДРПОУ 39046990	2 202
Вин Агро ТОВ код ЄДРПОУ 34253750	1 963
СУМБУДТРАНС ТОВ код ЄДРПОУ 36334239	1 893

Іллінецький державний аграрний коледж код ЄДРПОУ 35830913	1 843
ПРЕМІУМ БРЕНДС ТОВ код ЄДРПОУ 40660479	1 635

Дебіторська заборгованість, по якій станом на 30.06.2020 року настав термін оплати, яка не була оплачена:

Термін прострочки	**Сума, тис. грн.**
до 1 місяця	4 047
від 1 місяця до 3 місяців	1 560
від 3 місяців до 6 місяців	559
від 6 місяців до 1 року	670
більше 1 року	769
Разом прострочена заборгованість	7 605

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

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

6.13. Розкриття фінансової оренди

Валові інвестиції та теперішня вартість мінімальних орендних платежів станом на 30.06.2020 року

Період	Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.
не більше одного року	189 199	124 707
більше одного року, але не більше п’яти років	125 604	90 091

більше п’яти років	відсутні	відсутні
Разом	314 803	214 798

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 30.06.2020 року:

Найменування	**Показник**
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	100 005 тис. грн.
Прибуток або збиток від продажу	2 437 тис. грн.
Суми негарантованої ліквідаційної вартості, нараховані на користь орендодавця	Відсутні
Накопичене забезпечення сумнівних мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	1 112 тис. грн.
Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки за період	Відсутні
Загальний опис значних угод орендодавця про оренду	В зв'язку з тим, що Товариством укладені договора фінансової оренди, що не перевищують частку в 5% від загального обсягу укладених договорів, а також відсутні інші особливості - значні угоди оренди відсутні

Аналіз строків погашення дебіторської заборгованості по договорам фінансової оренди в розрізі періодів станом на 30.06.20:

Найменування	**2020-2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**Разом**
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.	174 564	34 390	5 456	388	214 798
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	82 435	15 383	2 007	180	100 005
Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	**256 999**	**49 773**	**7 463**	**568**	**314 803**

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

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

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 31.12.2019 року:

Найменування	**Показник**
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	81 276 тис. грн.
Прибуток або збиток від продажу	353 тис. грн.
Суми негарантованої ліквідаційної вартості, нараховані на користь орендодавця	Відсутні
Накопичене забезпечення сумнівних мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	1 244 тис. грн.
Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки за період	Відсутні
Загальний опис значних угод орендодавця про оренду	Товариством укладені договора фінансової оренди, що перевищують частку в 5% від загального обсягу укладених договорів: 1. ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА ТОВ (код ЄДРПОУ 42278743), предмет договору: Напіввагон 15 шт., сума договору: 26 913 тис. грн., термін лізингу 36 місяців 2. ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА ТОВ (код

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

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

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

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

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

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

Протягом 2019 року та 2018 року непередбачені орендні платежі, змінні орендні платежі, що не включені в оцінку чистої інвестиції в оренду, визнані як прибутки Компанії відсутні.

6.14. Розкриття операційної оренди:

Товариства за 6 місяців 2020 року надавало послуги по одному короткотерміновому договору операційної оренди (термін договору оренди менше 1 року) в зв’язку з чим не розкривається інформація стосовно періоду погашення дебіторської заборгованості по договору операційної оренди.

Прострочена дебіторська заборгованість по договорах операційної оренди станом на 30.06.2020 року наявна в сумі 353 тис грн.

Об’єктами договору операційної оренди виступає рухоме майно, а саме транспортні засоби, які обліковуються на балансі Товариства у складі групи: Транспортні Засоби.

6.15. Наявність та рух по резерву під сумнівну дебіторську заборгованість

Станом на 30.06.2020 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 1 112 тис. грн.

Показник	Сума, тис. грн.
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість на дату 01.01.2020 року	1 244
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість за 6 місяців 2020 року	309
Списано безнадійну дебіторську заборгованість за рахунок резерву сумнівних боргів за період 6 місяців 2020 року	441
Сформований резерв під сумнівну дебіторську заборгованість станом на 30.06.2020 року	1 112

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

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

6.16. Грошові кошти

Поточні рахунки в банках:	30 червня 2020	31 грудня 2019
Рахунки в банках:	**2 217**	**4 847**

Товариство має відкриті рахунки у банківських установах:

Найменування:	Сума, тис. грн.
Укргазбанк	592
АГРОПРОСПЕРІС БАНК	181
АКБ АРКАДА	40
АЛЬПАРІ БАНК	22
МЕГАБАНК	2
РВС БАНК	13
ТАСкомбанк	33
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК	788
КБ Індустріалбанк	49
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	139
КБ АКОРДБАНК	79
АКБ ЛЬВІВ	95
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	136
ТРАСТ-КАПІТАЛ БАНК	44
КЛІРИНГОВИЙ ДІМ	4

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами за 6 місяців 2020 році відсутні. Рівень кредитного рейтингу банківських установ, у яких Товариство має грошові кошти на поточному рахунку є не нижче ААА.

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

Станом на 30 червня 2020 року та на 31 грудня 2019 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становили відповідно 2 217 тис. грн. та 4 847 тис. грн.

Ієрархії справедливої вартості станом на 30.06.2020 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	-	-	-	-

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2019 року:

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

6.17. Витрати майбутніх періодів та інші оборотні активи

Витрати майбутніх періодів, які понесені в поточному та минулих періодах, але відносяться до майбутніх (представлені страхуванням майна) станом на 30.06.2020 р. складають 1 755 тис. грн. Станом на 31.12.2019 році вони становили 1 406 тис. грн.

Інші оборотні активи представлені Податковим кредитом, по якому станом на 30.06.2020 року не було факту реєстрації ПДВ в єдиному реєстрі податкових накладних на загальну суму 2 199 тис. грн. Компанія очікує факту реєстрації цих податкових накладних.

6.18. Власний капітал

Станом на 30.06.2020 року статутний капітал становить 200 тис. грн. Засновником підприємства є фізичні особи (резиденти України), яким належить 100% частки підприємства. Статутний капітал сплачений у сумі 200 тис. грн., у повному обсязі. За 6 місяців 2020 року відбулося часткова виплата нарахованих дивідендів учасникам підприємства згідно рішення загальних зборів № 15042020 від 15.04.2020 нарахованих за результатами діяльності 3 кварталу 2015 року. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 30.06.2020 р. становить – 63 683 тис. грн. Загальна сума власного капіталу підприємства станом на 30.06.2020 року становить 63 883 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал становить 200 тис. грн. Засновником підприємства є фізичні особи (резиденти України), яким належить 100% частки підприємства. Статутний капітал сплачений у сумі 200 тис. грн., у повному обсязі. За 12 місяців 2019 року відбулося виплата нарахованих

дивідендів учасникам підприємства згідно рішення загальних зборів № 0102-19 від 01.02.2019 нарахованих за результатами діяльності 1 кварталу 2015 року та № 25112019-1 від 25.11.2019 нарахованих за результатами діяльності 2 кварталу 2015 року. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019 р. становить – 53 507 тис. грн. Загальна сума власного капіталу підприємства станом на 31.12.2019 року становить 53 707 тис. грн.

6.19. Довгострокові зобов'язання і забезпечення:

Стаття	30 червня 2020	31 грудня 2019
Довгострокові кредити банків	69 912	54 416

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

Банк	Сума, тис грн.
АКОРДБАНК ПуАТ КБ м.Київ	4 821
АЛЬПАРІ БАНК АТ	3 276
АРКАДА АТ АКБ	3 198
АГРОПРОСПЕРІС БАНК АТ	4 000
ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК АТ	2 181
БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ ПАТ	4 757
ЄВРОПРОМБАНК ПАТ	16 620
ІНДУСТРІАЛБАНК АКТ	11 199
ЛЬВІВ АТ АКБ	1 092
ТАСКОМБАНК ПАТ	7 798
ТРАСТ-КАПІТАЛ БАНК АТ	1 136
УКРГАЗБАНК ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК	9 834
РАЗОМ	**69 912**

6.20. Інші довгострокові зобов'язання:

Стаття	30 червня 2020	31 грудня 2019
Зобов'язання за облігаціями	27 646	26 310
Договір Фінансового Лізингу довгострокова частина	1 611	0
Всього Інші довгострокові зобов'язання	**29 257**	**26 310**

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

- випущених облігацій серії А. 07.12.2017 року було прийнято рішення про випуск іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечені) облігацій (протокол № 071217/1-ЦП від 07.12 2017 р.). Номінальна вартість 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 копійок. За період 6 місяців 2020 року рух власних облігацій: продано 7 836 шт. номінальною вартістю 7 836 тис. грн., викуплено 6 500 шт. номінальною вартістю 6 500 тис. грн.

- договора Фінансового Лізингу (термін 3 роки, предмети лізингу придбані для передачі по договорах сублізингу)

6.21. Поточні зобов'язання і забезпечення:

Стаття	30 червня 2020	31 грудня 2019
Короткострокові кредити банків	18 799	3 794
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями: Поточна частина довгострокових кредитів Поточна частина Договорів Фінансового Лізингу	 72 861 805	 48 644
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8 231	486
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 381	806
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	5	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами по договорах фінансового лізингу	6 216	4 405

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	560	-
Поточні забезпечення	307	95
Інші поточні зобов'язання	3 744	3 944
Всього кредиторська заборгованість	**112 909**	**62 174**

Інші поточні зобов'язання представлені:

Стаття	**Сума, тис. грн.**
Отримана поворотня фінансова допомога	500
Заборгованість за нараховані % по кредитним договорам	2 169
Право на податковий кредит	1 070
Інше	5
Підсумок	**3 744**

Застава під отримані кредити

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

Станом на дату:	Кредиторська заборгованість по отриманим кредитам, що забезпечена заставою, тис. грн.	Справедлива вартість об'єктів фінансової оренди, які по кредитному договору передані у заставу для забезпечення отриманих кредитів, тис. грн.
30.06.2020	124 603	238 567

6.22. Податок на прибуток

	1 півріччя 2020	**1 півріччя 2019**
Податок на прибуток	2 634	2 106

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

6.23. Розрахунок економічних показників:

№ з п	Назва показника	Показники станом на 30.06.20 р.	Показники станом на 31.12.19 р.
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності:	0,02	0,08
2	Коефіцієнт короткострокової ліквідності	1,61	1,96
3	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття):	1,95	2,19
4	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності)	0,23	0,27

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Станом на 30 червня 2020 року Товариство є стороною судових позовів: Позивач в Окружному адміністративному суді міста Києва справа № 826/11347/17 Суддя Аблов Є.В.. Позивач: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ». Відповідач: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Позов немайнового характеру. Про визнання протиправним та скасування Розпорядження № 526 від 10.03.2017 року. Стан розгляду справи: Відкрите касаційне провадження за касаційною скаргою Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на рішення Окружного адміністративного суду міста Києва від 10.07.2018 та постанову Шостого апеляційного адміністративного суду від 11.12.2018 у справі №826/11347/17

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

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

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

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

Доходів та витрат від урегулювання судових зборів за період 6 місяців 2020 року у Товариства немає.

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та

інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, резерв під фінансові активи на сьогоднішній день створювати не має необхідності.

7.1.3 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові огрни 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:

i) 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);

ii) 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);

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

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

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

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

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

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

До пов’язаних сторін Товариства належать:

- ТОВ «Трак-Фінанс» (код 36010097), засновником з часткою 61% в статутному капіталі якого є Дядюра Антон Володимирович (3104816079).

- ТОВ "ДВАДЦЯТЬ ПЕРШЕ СТОЛІТТЯ - СЬОМИЙ СТАНДАРТ" (код 33148947), засновником з часткою 19,5% в статутному капіталі якого є ВАСЬКОВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ.

- ГРОМАДСЬКА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ МІЖНАРОДНИХ ІНВЕСТОРІВ" (42116896) Співзасновником є ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» (код 36258745).

- ТОВ "ГЛОБАЛ ФАКТОР" (код 40988333) Кінцевим бенефіціарним власником (Контролером) якого є Дядюра Антон Володимирович (3104816079)

- ФОП Васьков Сергій Володимирович (ІПН 3101123136)

За 1 півріччя 2020 року фінансово-господарські операції з пов'язаними сторонами не здійснювались і залишки по дебіторській та кредиторській заборгованості відсутні.

Протягом 1 півріччя 2020 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

За 1 півріччя 2020 року оплата праці провідному управлінському персоналу склала 411 тис. грн. За 1 півріччя 2019 року оплата праці провідному управлінському персоналу склала 384 тис. грн.

В 1 півріччі 2020 року відбулося нарахування дивідендів учасникам Товариства за 3 квартал 2015 року в сумі 1 683 тис. грн. згідно протоколу Загальних зборів Учасників № 15042020 від 15.04.2020. Виплата нарахованих дивідендів відбулася в сумі 1 123 тис. грн.

В 1 півріччі 2019 році відбулося нарахування дивідендів учасникам Товариства за 1 квартал 2015 року в сумі 1 095 тис. грн. згідно протоколу Загальних зборів Учасників № 0102-19 від 01.02.2019року. Виплата нарахованих дивідендів відбулася в сумі 695 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 2020 року дорівнює їх балансовій вартості.

7.3.1. Кредитний ризик

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

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

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

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

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

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

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

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

Вид зобов'язань	**2020-2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**Разом**
Фінансовий Лізинг	174 564	34 390	5 456	388	214 798
Всього	**174 564**	**34 390**	**5 456**	**388**	**214 798**

7.3.2. Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

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

очікуваних грошових потоків і наявність високоякісного забезпечення, яке може бути використане для отримання додаткового фінансування у разі необхідності.

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

Схильність Компанії до ризику ліквідності представлена наступним чином:

Актив	**Позн-ня**	**2017**	**2018**	**2019**	**30.06.2020**
1	*2*	*4*	*5*	*6*	*6a*
Високоліквідні	А1	2 212,0	3 091,0	4 847,0	2 217,0
Швидколіквідні	А2	55 093,0	95 487,0	117 210,0	149 7823,0
Повільноліквідні	А3	1 644,0	6 544,0	12 990,0	30 603,0
Важколіквідні	А4	32 437,0	85 287,0	61 560,0	93 350,0
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		**91 386,0**	**190 409,0**	**196 607,0**	**275 993,0**
Пасив	**Позн-ня**	**2017**	**2018**	**2019**	**30.06.2020**
7	*8*	*10*	*11*	*12*	*12a*
Найбільш термінові	П1	25 547,0	52 886,0	54 436,0	90 424,0
Короткострокові	П2	20 830,0	29 711,0	7 738,0	22 543,0
Довгострокові	П3	20 891,0	70 210,0	80 726,0	99 169,0
Постійні	П4	24 118,0	37 602,0	53 707,0	63 857,0
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		**91 386,0**	**190 409,0**	**196 607,0**	**275 993,0**

Платіжний надлишок / нестача							
2017		**2018**		**2019**		**30.06.2020**	
14	*15*	*16*	*17*	*18*	*19*	*20*	*21*
-23 335,0	А1<П1	-49 795,0	А1<П1	-49 589,0	А1<П1	-88 207,0	А1<П1
34 263,0	А2>П2	65 776,0	А2>П2	109 472,0	А2>П2	127 280,0	А2>П2
-19 247,0	А3<П3	-63 666,0	А3<П3	-67 736,0	А3<П3	-68 566,0	А3<П3
8 319,0	А4>П4	47 685,0	А4>П4	7 853,0	А4>П4	29 493,0	А4>П4

Графік погашення зобов’язань Товариства в розрізі періодів:

Вид зобов'язань	2020-2021	2022	2023	2024	Разом
Кредити банків	135 723	22 457	3 112	279	161 571
Фінансовий Лізинг	1 207	806	403	-	2 416
Облігації	27 646	-	-	-	27 646
Всього	**164 576**	**23 263**	**3 515**	**279**	**191 633**

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

Фінансові інструменти	станом на 30.06.2020	станом на 31.12.2019
Кредити банків	161 571 тис. грн.	106 854 тис. грн.
Випущені облігації	27 646 тис. грн.	26 310 тис. грн.

По фінансовому інструменту випущених облігацій відсутній процентний ризик

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

Зміна відсоткової ставки по Кредитним	станом на 30.06.2020	станом на 31.12.2019

договорам		
збільшення 2%	Зменшення прибутку та капіталу на 291 тис. грн.	Зменшення прибутку та капіталу на 601 тис. грн.
зменшення 2%	Збільшення прибутку та капіталу на 291 тис. грн.	Збільшення прибутку та капіталу на 601 тис. грн.

7.3.5. Валютний ризик

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

7.4. Наявність невиконаних Товариством зобов'язань або порушень

Станом на 30.06.2020 року та за період 6 місяців 2020 року у Товариства відсутні невиконані зобов'язань або порушень.

7.5. Цілі, політики та процеси управління капіталом

Власний капітал ТОВАРИСТВА станом на 30.06.2020 року становить 63 883 тис. грн. До складу власного капіталу входить статутний капітал в сумі 200 тис. грн. та нерозподілений прибуток в сумі 63 683 тис. грн. З метою запобігання надмірного перекладання Товариством кредитного ризику та ризику неповернення лізингових активів на кредиторів, політикою управління капіталом Товариства передбачено утримання показника відношення власного капіталу до сумарних активів підприємства не менше 10%, що свідчить про високу здатність лізингової компанії своєчасно та в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями, що формуються протягом основної господарської діяльності. Протягом 2020 року передбачається збільшення лізингового портфелю компанії до 300 000 тис. грн, плановий власний капітал підприємства на кінець 2020 року становитиме 70 000 тис. грн відповідно показник достатності капіталу складатиме не менше 20%, що відповідає політиці компанії щодо управління капіталом.

Клієнти ТОВАРИСТВА мають діяльність, що є життєво необхідною для існування суспільства (сільське господарство, будівництво, перевезення).

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

7.6. Події після Балансу

Між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності (24.07.2020 року) суттєвих подій не відбувалося.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 30 вересня 2020 р.

(тис.грн.)

Форма N1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	**2**	**3**	**4**
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	164	152
первісна вартість	1001	191	191
накопичена амортизація	1002	27	39
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3 356	2 868
первісна вартість	1011	7 798	8 359
знос	1012	4 442	5 491
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	58 040	101 682
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**61 560**	**104 702**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	12 964	19 085
Виробничі запаси	1101	15	6
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-

Товари	1104	12 949	19 079
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	98 022	144 264
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	614
з бюджетом	1135	355	3 671
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	4 012	6 977
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9 384	6 577
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 847	5 058
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	4 847	5 058
Витрати майбутніх періодів	1170	1 406	1 852
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов’язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	4 031	1 895
Усього за розділом II	**1195**	**135 021**	**189 993**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**26**	**26**
Баланс	**1300**	**196 607**	**294 721**
Пасив	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**
I. Власний капітал	**2**	**3**	**4**
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	200	200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-

Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	53 507	70 210
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I			
II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення	**1495**	**53 707**	**70 410**
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов’язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	54 416	77 581
Інші довгострокові зобов’язання	1515	26 310	33 533
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов’язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**80 726**	**111 114**
III. Поточні зобов’язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	3 794	12 318
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	48 644	82 630
товари, роботи, послуги	1615	486	10 106
розрахунками з бюджетом	1620	806	1 667
у тому числі з податку на прибуток	1621	806	1 667
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	4 405	1 540

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	865
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	95	196
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3 944	3 875
Усього за розділом III	**1695**	**62 174**	**113 197**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	-	-
Баланс	**1900**	**196 607**	**294 721**

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 Місяців 2020 р.

(тис.грн.)

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	231 687	139 611
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(226 662)	(139 512)

Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий:		5 025	99
прибуток	2090		
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	70 878	64 804
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	- -	- -
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(7 875)	(8 197)
Витрати на збут	2150	(4 681)	(1 210)
Інші операційні витрати	2180	(11 543)	(12 575)
у тому числі: *витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю*	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	51 804	42 921
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	438	26 954
у тому числі: *дохід від благодійної допомоги*	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(27 494)	(26 607)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(438)	(25 291)

Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	(438)	(25 991)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	24 310	17 277
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 411)	(3 141)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	19 899	14 136
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ СУКУПНИЙ ДОХІД

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

ІІІ ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Матеріальні затрати	2500	601	567
Витрати на оплату праці	2505	4 254	2 402
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 201	1 309
Амортизація	2515	1 061	1 655

Інші операційні витрати	2520	17 421	14 827
Разом	**2550**	24 538	20 760

IV РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	**Код рядка**	**За звітний період**	**За аналогічний період попереднього року**
1	**2**	**3**	**4**
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 Місяців 2020 р.

(тис.грн.)

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	143 654	139 553
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	104 812	62 409
Надходження від повернення авансів	3020	19 045	13 678
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки	3035	1 803	927

(штрафів, пені)			
Надходження від операційної оренди	3040	-	36
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	635	27 095
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(281 355)	(187 869)
Праці	3105	(3 346)	(1 882)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(906)	(548)
Зобов’язань з податків і зборів	3115	(5 734)	(4 769)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 550)	(3 115)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 820)	(832)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 739)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(13 727)	(5 948)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(178)	(26 256)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-37 036	16 426
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205	-	1 460
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			

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

Звіт про власний капітал
за 9 Місяців 2020 р.

(тис.грн.)

Форма N4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	-	-	-	53 507	-	-	53 707
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	200	-	-	-	53 507	-	-	53 707
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	19 899	-	-	19 899
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-

Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200	-	-	-	-	(3 196)	-	-	(3 196)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій	4265	-	-	-	-	-	-	-	-

Анулювання викуплених акцій	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	16 703	-	-	16 703
Залишок на кінець року	4300	200	-	-	-	70 210	-	-	70 410

ПРИМІТКИ

ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»

СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2020 РОКУ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

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

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

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

Ця фінансова звітність цим затверджується керівництвом Компанії.

«20» жовтня 2020 року

І.ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

1.1 Загальні відомості

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ»

Код за ЄДРПОУ: 36258745

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.

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

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

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

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

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

Основні види діяльності за КВЕД:

64.91 Фінансовий лізинг

45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами

45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами

77.31 Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування

49.41 Вантажний автомобільний транспорт

77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів

Кількість засновників - 2

Середня кількість працівників протягом звітного періоду – 37.

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

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

Звітність складається за 9 місяці 2020 року.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 9 місяців 2020 року, що закінчився 30 вересня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і

ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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

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

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

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

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

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

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

Компанія в якості орендодавця

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

Компанія в якості орендаря

Як орендар за укладеними договорами оренди Товариство у відповідності до МСФЗ 16

«Оренда» не застосовує вимоги параграфів 22 – 49 зазначеного МСФЗ до:

а) короткострокової оренди; та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

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

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Управлінський персонал Товариства має намір і в подальшому розвивати господарську діяльність товариства. На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень

достатності його капіталу. Управлінський персонал проаналізував існуючі економічні та політичні чинники невизначеності. Враховуючи їх можливий вплив, а також інформацію, викладену вище, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

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

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Організація бухгалтерського обліку в Товаристві

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

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

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

Бухгалтерський облік є обов’язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що

використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку.

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

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

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

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

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

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

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

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

б) воно утримує актив в основному з метою продажу;

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

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

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов’язання як поточне, якщо:

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

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

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

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

Усі інші зобов’язання Товариство класифікує як непоточні.

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

Основними принципами подання фінансової звітності є:

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

Безперервність – Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити

значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом

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

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

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

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

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

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

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

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

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

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

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

3.2. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи оцінюються на основі історичної собівартості.

3.3. Загальні положення щодо облікових політик

3.3.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони

застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда».

3.3.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

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

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

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

3.3.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.3.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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

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

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

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

3.4.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким

притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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

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

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

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

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

3.4.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4.4. Дебіторська заборгованість

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

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього

інструменту. Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

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

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

3.4.5. Зобов'язання

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

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

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

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною

частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

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

3.4.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.5.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.5.2. Подальші витрати

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

балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.5.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується:

- прискореним методом зменшення залишкової вартості - для транспортних засобів;

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

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

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

3.5.4. Нематеріальні активи

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

3.5.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не

обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.6. Лізинг

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

Фінансовий лізинг - Компанія в ролі лізингодавця

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

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

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

Після початку фінансового лізингу Компанія відображає чисті інвестиції в лізинг, які складаються з суми мінімальних лізингових платежів і негарантованої ліквідаційної вартості (валові інвестиції в лізинг) за вирахуванням незароблених доходів від фінансового лізингу. Різниця між валовими інвестиціями і їх теперішньою вартістю відображається як незароблені доходи від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу включає в себе амортизацію незароблених доходів від фінансового лізингу.

Дохід від фінансового лізингу визнається на основі схеми, що відображає постійну періодичну норму прибутковості чистих інвестицій щодо фінансового лізингу. Початкові прямі витрати включаються в первісну оцінку дебіторської заборгованості по лізингу. Первісні прямі витрати включають відрахування в пенсійний фонд і реєстраційні збори.

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

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

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

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

Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця

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

3.7. Запаси

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

3.8. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподатковуваного прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-які коригування з податку на прибуток за попередні роки.

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов’язань

3.10.1 Облік оплати праці працівників Товариства

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт

господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

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

3.10.2. Забезпечення

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

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

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

3.11.1. Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються Товариством в той момент, коли існує високо ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства. Доходи і витрати відображаються в звіті про прибутки та збитки в тому періоді, в якому товари (послуги) були надані і була завершена

передача, пов’язана з цими товарами (послугами) ризиків і економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів (послуг).

3.11.2. Витрати за позиками

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

3.11.3. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Суттєві облікові судження

Класифікація лізингу як фінансового лізингу

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

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов’язаннях (без будь-яких коригувань);

- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;

- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

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

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

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

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

6.1. Дохід від реалізації

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

6.2. Собівартість реалізованої продукції

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

6.3. Інші операційні доходи

	9 місяців 2020	9 місяців 2019
Інші операційні доходи:	70 878	64 804
З них:		
Комісія та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	67 617	62 457
Дохід по договору оперативної оренди	1 020	198
Дохід від реалізація необоротних активів	-	1 217
Отримані штрафи	1 769	927
Дохід від списання безнадійної кредит. заборг., дохід від розміщення коштів на депозиті та інше	472	5

6.4. Інші операційні витрати

	9 місяців 2020	9 місяців 2019

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

6.5. Адміністративні витрати

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

6.6. Витрати на збут

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

6.7. Фінансові витрати

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

Фінансові витрати компанії, а саме: відсотки по кредитам та облігаціям, є складовою собівартості основного виду діяльності компанії для отримання доходу комісій та відсотків по договору фінансового лізингу. Для окремого відображення суттєвої статті затрат та розуміння користувачами змісту цих затрат у звіті про фінансові результати відсотки по кредитам та облігаціям компанія відображає у спеціальній статті «Фінансові витрати».

6.8. Інші доходи та Інші витрати

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

6.9. Нематеріальні активи

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

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
31 грудня 2018 року	164
Надходження	-
Вибуття	-
31 грудня 2019 року	191
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2019 року	11
Нарахування за 12 місяців 2019 рік	16
31 грудня 2019 року	27
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2019 року	164
31 грудня 2018 року	153

6.10. Основні засоби

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

За історичною вартістю	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього

1		3	4	5	6	7	8
31 грудня 2018 року	**286**	**1 143**	**7 983**	**305**	**33**	**525**	**10 275**
Надходження	-	351	148	119	62	191	871
Вибуття	-	942	2 226	-	10	169	3 347
31 грудня 2019 року	**286**	**552**	**5 905**	**424**	**85**	**547**	**7 799**
Накопичена амортизація							
31 грудня 2018 року	**13**	**547**	**2 929**	**61**	**15**	**514**	**4 080**
Нарахування за 12 місяців 2019 року	10	223	1 561	87	5	191	2 077
Вибуття	-	532	1 004	-	10	169	1 715
31 грудня 2019 року	**23**	**238**	**3 486**	**148**	**10**	**536**	**4 441**
Чиста балансова вартість	-	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2018 року	**273**	**596**	**5 054**	**244**	**18**	**11**	**6 195**
31 грудня 2019 року	**263**	**314**	**2 418**	**276**	**75**	**11**	**3 356**

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

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

6.11. Запаси

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

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

6.12. Дебіторська заборгованість

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Довгострокова дебіторська заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду	101 682	58 040
Дебіторська заборгованість за роботи, товари, послуги представлена поточною заборгованістю (до 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду, а також заборгованістю термін сплати який настав, заборгованість за реалізований товар, заборгованість за реалізований товар, резерв сумнівних боргів	144 264	98 022
За виданими авансами	614	
З бюджетом	3 671	355
За розрахунками з нарахованих доходів, що представлена заборгованістю за комісію та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	6 977	4 012
Інша поточна дебіторська заборгованість, що	6 577	9 384

включає: Видані аванси постачальникам за купівлю об’єктів фінансового лізингу Інші розрахунки	6 000 577	9 000 384
Чиста вартість дебіторської заборгованості	**263 785**	**169 813**

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

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

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

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

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

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

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

6.13. Розкриття фінансової оренди

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

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

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 30.09.2020 року:

Найменування	**Показник**
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	103 778 тис. грн.
Прибуток або збиток від продажу	5 025 тис. грн.
Суми негарантованої ліквідаційної вартості, нараховані на користь орендодавця	Відсутні
Накопичене забезпечення сумнівних мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	1 434 тис. грн.
Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки за період	Відсутні

Загальний опис значних угод орендодавця про оренду	В зв'язку з тим, що Товариством укладені договора фінансової оренди, що не перевищують частку в 5% від загального обсягу укладених договорів, а також відсутні інші особливості - значні угоди оренди відсутні

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

Найменування	**2020-2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**	**Разом**
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів, тис. грн.	180 611	49 284	13 296	2 852	840	246 883
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	73 171	23 892	5 378	1 150	187	103 778
Валові інвестиції в оренду, тис. грн.	**253 782**	**73 176**	**18 674**	**4 002**	**1 027**	**350 661**

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

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

Незароблений фінансовий дохід та інші показники станом на 31.12.2019 року:

Найменування	**Показник**
Незароблений фінансовий дохід, тис. грн.	81 276 тис. грн.

Прибуток або збиток від продажу	353 тис. грн.
Суми негарантованої ліквідаційної вартості, нараховані на користь орендодавця	Відсутні
Накопичене забезпечення сумнівних мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню	1 244 тис. грн.
Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки за період	Відсутні
Загальний опис значних угод орендодавця про оренду	Товариством укладені договора фінансової оренди, що перевищують частку в 5% від загального обсягу укладених договорів: 1. ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА ТОВ (код ЄДРПОУ 42278743), предмет договору: Напіввагон 15 шт., сума договору: 26 913 тис. грн., термін лізингу 36 місяців 2. ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА ТОВ (код ЄДРПОУ 42278743), предмет договору: Напіввагон 15 шт., сума договору: 26 913 тис. грн., термін лізингу 36 місяців Інші значні угоди оренди відсутні

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

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

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

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

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

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

6.14. Розкриття операційної оренди:

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

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

6.15. Наявність та рух по резерву під сумнівну дебіторську заборгованість

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

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

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

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

6.16. Грошові кошти

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

Товариство має відкриті рахунки у банківських установах:

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

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

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

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

Ієрархії справедливої вартості станом на 30.09.2020 року:

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

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2019 року:

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

6.17. Витрати майбутніх періодів та інші оборотні активи

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

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

6.18. Власний капітал

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

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

6.19. Довгострокові зобов’язання і забезпечення:

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

Довгострокові зобов’язання з очікуваним строком погашення, більшим за 12 місяців представлені довгостроковими кредитами банків, ставка кредитування по яким є середньою в Україні. Середня ставка по кредитам

Товариства за 9 місяців 2020 року дорівнювала 20% річних. Кредити банків отримані по кредитним лініям з єдиним графіком погашення, а також з графіками погашення по траншам. Максимальний термін – 3 роки.

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

6.20. Інші довгострокові зобов'язання:

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

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

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

- договір Фінансового Лізингу (термін 3 роки, предмети лізингу придбані для передачі по договору сублізингу).

6.21. Поточні зобов'язання і забезпечення:

Стаття	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Короткострокові кредити банків	12 318	3 794
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями: Поточна частина довгострокових кредитів Поточна частина Договорів Фінансового Лізингу	80 394 2 236	48 644
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	10 106	486
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 667	806
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами по договорах	1 540	4 405
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	865	-
Поточні забезпечення	196	95
Інші поточні зобов'язання	3 875	3 944
Всього кредиторська заборгованість	**113 197**	**62 174**

Інші поточні зобов'язання представлені:

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

Застава під отримані кредити

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

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

6.22. Податок на прибуток

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

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

6.23. Розрахунок економічних показників:

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

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

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

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

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

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

Третя сторона без самостійних вимог у справі №759/16505/18 у Святошинському районному суді м. Києва. Суддя Журибеда О.М. Позивач:

Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська Аграрна Екологічна Група «Біоленд». Відповідач: фізична особа. Предмет позову: відшкодування матеріальної шкоди, завданої працівником юридичної особи. Стан розгляду справи: Постановою від 03.03.2020 року ТОВ «Еска Капітал» залучено до участі у розгляді справи, у якості третьої особи без самостійних вимог.

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

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

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

7.1.3 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограни підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що

Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

До пов’язаних сторін Товариства належать:

- ТОВ «Трак-Фінанс» (код 36010097), засновником з часткою 61% в статутному капіталі якого є Дядюра Антон Володимирович (3104816079).

- ТОВ "ДВАДЦЯТЬ ПЕРШЕ СТОЛІТТЯ - СЬОМИЙ СТАНДАРТ" (код 33148947), засновником з часткою 19,5% в статутному капіталі якого є ВАСЬКОВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ.

- ГРОМАДСЬКА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ МІЖНАРОДНИХ ІНВЕСТОРІВ" (42116896) Співзасновником є ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» (код 36258745).

- ФОП Васьков Сергій Володимирович (ІПН 3101123136)

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

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

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

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

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

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

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

7.3.1. Кредитний ризик

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.3.2. Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

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

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

Схильність Компанії до ризику ліквідності представлена наступним чином:

Актив	**Позн-ня**	**2017**	**2018**	**2019**	**30.09.2020**
1	*2*	*4*	*5*	*6*	*6а*

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

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

Графік погашення зобов’язань Товариства в розрізі періодів:

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

7.3.3. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментамиз буде коливатися внаслідок

змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси. Компанія не має значних концентрацій ринкового ризику.

7.3.4. Процентний ризик

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

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

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

По фінансовому інструменту випущених облігацій відсутній процентний ризик

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

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

7.3.5. Валютний ризик

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

7.3.6. Ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування

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

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

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

7.4. Наявність невиконаних Товариством зобов'язань або порушень

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

7.5. Цілі, політики та процеси управління капіталом

Власний капітал ТОВАРИСТВА станом на 30.09.2020 року становить 70 410 тис. грн. До складу власного капіталу входить статутний капітал в сумі 200 тис. грн. та нерозподілений прибуток в сумі 70 210 тис. грн. З метою запобігання надмірного перекладання Товариством кредитного ризику та ризику неповернення лізингових активів на кредиторів, політикою управління капіталом Товариства передбачено утримання показника відношення власного капіталу до сумарних активів підприємства не менше 10%, що свідчить про високу здатність лізингової компанії своєчасно та в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями, що формуються протягом основної господарської діяльності. Протягом 2020 року передбачається збільшення

лізингового портфелю компанії до 300 000 тис. грн, плановий власний капітал підприємства на кінець 2020 року становитиме 75 000 тис. грн відповідно показник достатності капіталу складатиме не менше 20%, що відповідає політиці компанії щодо управління капіталом.

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

7.6. Події після Балансу

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

4. Фактори ризику.

Опис суттєвих ризиків, характерних для господарської діяльності емітента.

Товариство здійснює діяльність на українському ринку фінансових послуг. Товариству властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування.

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

Товариству 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.

Товариство встановило 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, Товариство 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.

Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Товариства 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.

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

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. За винятком валютних позицій, Товариство не має значних концентрацій ринкового ризику.

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Підприємство не залежить від валютних ризиків тому, що всі операції здійснюються в національній валюті.

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

Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає

функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків.

Товариство не може повністю усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Товариство може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

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.

Географічна концентрація – Товариство здійснює всі операції в Україні.

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

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

Вплив ризику зміни політичної ситуації внаслідок демократичних процедур (зміна президента, уряду, парламенту, проведення економічних реформ тощо) вже врахований у вимогах щодо достатності капіталу Товариства, ліквідності та нормативах діяльності. Ризики настання швидкої зміни політичного устрою держави (переворот, революція тощо) не є політичними ризиками, а мають ознаки форс-мажору і належать до категорії непередбачуваних подій з непередбачуваними наслідками.

Товариство має свою систему та принципи управління ризиками. Так, серед принципів управління фінансовими ризиками можна виділити наступні:

- компанія не приймає валютні ризики і фінансує тільки в гривні;
- залучення коштів від кредиторів здійснюється на дзеркальних умовах договорів лізингу;
- при структуруванні графіків лізингових платежів для клієнтів в першу чергу прораховується ризик ринкової вартості техніки на кожному етапі договору лізингу.

5. Інформація про емітента:

1) реєстраційні дані про емітента:

повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ»;

скорочене найменування: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»;

код за ЄДРПОУ: 36258745;

місцезнаходження емітента:

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

фактичне місце здійснення діяльності емітентом:

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

дата державної реєстрації емітента: 21 листопада 2008 року;

орган, що здійснив державну реєстрацію емітента:

Печерська районна в місті Києві Державна адміністрація;

дата реєстрації та строк, на який засновано емітента, за винятком випадків, коли емітент заснований на невизначений строк:

Товариство створено на невизначений строк;

законодавство, відповідно до якого емітент здійснює свою діяльність: законодавство України;

стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності, предмет і мету діяльності емітента:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» - універсальна українська компанія, що надає послуги фінансового та оперативного лізингу як юридичним, так і фізичним особам по всій території України.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), виданої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.07.2017 року № 3008.

Основним видом діяльності Товариства є фінансовий лізинг.

Види діяльності код КВЕД:

64.91 Фінансовий лізинг (основний);

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.

Відповідно положень Статуту Товариства метою створення Товариства є отримання прибутку з подальшим його розподілом між Учасниками Товариства.

Предметом діяльності Товариства є здійснення у встановленому законом порядку усіх видів діяльності, що відповідають меті його створення і не заборонені чинним законодавством. Основними видами діяльності Товариства є:

Фінансовий лізинг.

Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами.

Консультування з питань комерційної діяльності та управління, зокрема: консультування, надання рекомендацій та практичної допомоги суб'єктам підприємницької діяльності та державним службам у галузі зв'язків із громадськістю та обміну інформацією, розроблення систем бухгалтерського обліку, програм обліку виробничих витрат, процедур контролю за виконанням кошторису тощо; консультування та надання практичної допомоги комерційним підприємствам та державним службам в галузі планування, організації, забезпечення ефективності та контролю, інформації для управління тощо; консультування фермерів з питань управління, а також спеціалістами у галузі сільського господарства; арбітраж та вирішення конфліктів між працівниками та роботодавцями.

Оперативний лізинг.

Торгівля іншим автотранспортними засобами.

Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування.

Надання в оренду автомобілів та легкових автотранспортних засобів.

Товариство може здійснювати також інші види господарської діяльності, якщо вони не заборонені законодавством України і відповідають меті діяльності Товариства, передбаченій у Статуті.

Товариство є універсальною українською компанією, що надає послуги фінансового та оперативного лізингу як юридичним, так і фізичним особам по всій території України.

Товариство надає фінансування на нову та вживану техніку для: підприємств мікро-, малого та середнього бізнесу; приватних підприємців; фізичних осіб. Товариство є лідером в цьому сегменті. Фінансування надається на придбання нових та вживаних: легкових автомобілів, сількогосподарської техніки, будівельної і спецтехніки; вантажного транспорту. Мета Товариства – надання якісних лізингових послуг, розширення бізнесу його клієнтів, спрощення доступу до фінансів для оновлення основних засобів. Товариство зацікавлено в ефективному розвитку бізнесу кожного клієнта прагне

запропонувати рішення, що дозволяє максимально використовувати всі переваги лізингу. Товариство пропонує різноманітні лізингові програми для задоволення фінансових потреб клієнтів. Лізингові програми відрізняються різноманітністю, гнучкістю та революційністю.

Перелік послуг Товариства та умови їх надання розміщені на офіційному веб-сайті Товариства https://eskacapital.com/ua.

У Товаристві впроваджено сучасні технології і дистанційне обслуговування, що дозволяє ефективно працювати по всій території України і при цьому мати найнижчі витрати в галузі.

контактні дані емітента (телефон, факс, електронна адреса):

тел. +38 (044) 228-88-58;

електронна пошта: info@eskacapital.com;

основні етапи розвитку господарської діяльності емітента;

ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» - універсальна українська лізингова компанія, що була заснована в 2008 році. З початку заснування і до сьогодні компанія постійно трансформується та розвивається.

У 2011 році Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України взяла на облік Товариство як юридичну особу, яка має право надавати послуги з фінансового лізингу.

Товариство демонструє прибуток з першого звітного періоду своєї діяльності. З кварталу в квартал і з року в рік демонструє збільшення чистого прибутку, не дивлячись на кризові явища в економіці та нестабільність фінансового ринку в Україні. Так чистий прибуток Товариства у 2015 році склав 4 107 тис. грн., 2016 – 8 732 тис. грн., 2017 – 10 484 тис. грн., 2018 – 13 484 тис. грн., та у 2019 відповідно 18 186 тис. грн.

Активи Товариства за 2015 рік складали – 29 733 тис.грн., у 2016 році – 64 111 тис. грн., 2017 рік – 91386 тис. грн., 2018 року – 190 409 тис. грн., та у 2019 році – 196 706 тис. грн.

2017 року Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, видано Товариству безстрокову ліцензію на

провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг фінансового лізингу.

Широкий спектр послуг лізингу є наслідком років напрацювань в ході співпраці з Клієнтами, орієнтування на їх актуальні потреби, а також врахування вітчизняних економічних реалій. Розвиток наявних сьогодні послуг Товариствта був розпочатий з передачі у фінансовий лізинг легкових автомобілей, а трохи згодом було додано ще лізинг вантажного транспорту та спецтехніки.

Окремим напрямком, який постійно вдосконалюється і до сьогодні, став фінансовий лізинг сільськогосподарської техніки. Товариство пропонує спецпрограми з дилерами техніки, фінансування вживаної техніки, фінансування посівної та інших потреб. При фінансуванні сільськогосподарської техніки складаються індивідуальні графіки платежів, зважаючи на сезонність бізнесу клієнта.

Одним із етапів розширення лізингових послуг став лізинг дорожно-будівельної техніки. Серед неї як складна лінійна будівельна техніка, яка використовується для укладання шарів асфальтобетонного покриття, формування поверхні доріг, так і техніка для видалення верхнього шару дорожнього полотна, а також для подальшого збору зрізаного матеріалу.

З розвитком Товариства та за зверненнями клієнтів було прийнято рішення про фінансування також залізничного рухомого складу. Так як в Україні достатньо багато промислових підприємств, які здійснюють залізничні вантажні перевезення, Товариство надаючи в лізинг несамохідні рухомі склади (вагони), відкриває своїм Клієнтам можливості перевозити значні обсяги вантажів.

Ще одним щаблем розвитку напрямків фінансового лізингу компанії стало фінансування нерухомості. Фінансовий лізинг нерухомого майна є альтернативою іпотеки та має ряд своїх переваг. Операції з купівлі-продажу нерухомості на сьогодні є досить ризиковими. Так при оформленні іпотеки

існує чимало випадків, коли фактичний власник нерухомого майна ще не сплативши кредиту може втратити право власності, лізинг же мінімізує такі ризики, оскільки власником нерухомості до закінчення лізингу є лізингова компанія.

2018 року Товариство здійснило емісію облігацій серії А на загальну суму 30 000 000,00 грн., рішення щодо реєстрації випуску та проспекту якої було прийнято Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Для інвесторів показовим став той факт, що можна орієнтуватися не тільки на ставку прибутковості, але і на той позитивний мультиплікатор, який може призвести інвестиція.

З року в рік підвищується кредитний рейтинг Товариства, так у 2019 році рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» визначило довгостроковий кредитний рейтинг ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» та довгостроковий кредитний рейтинг випуску іменних відсоткових незабезпечених облігацій (серії А) ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» на рівні uaA, а вже на сьогодні кредитний рейтинг підвищено до рівня uaA+.

За всі роки роботи Товариство надало послуги понад 1100 клієнтам, 53% з яких продовжує співробітництво та звертається за вигідними послугами повторно.

Товариство і надалі планує вибудовувати свою діяльність відповідно до принципів сталого розвитку.

2) опис прямих інвестицій емітента:

опис (включаючи суму) основних інвестицій емітента за кожний фінансовий рік, за який подається фінансова звітність до дати складення реєстраційного документа;

Товариство у 2018 та 2019 роках не здійснювало інвестиційної діяльності. Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2019 року, на балансі Товариства не обліковуються довгострокові фінансові інвестиції (корпоративні права) та інші (поточні) фінансові інвестиції.

Станом на 30 червня 2020 року на балансі Товариства не обліковуються довгострокові фінансові інвестиції (корпоративні права) та інші (поточні) фінансові інвестиції.

Станом на 30 вересня 2020 року на балансі Товариства не обліковуються довгострокові фінансові інвестиції (корпоративні права) та інші (поточні) фінансові інвестиції.

інформація про майбутні основні інвестиції емітента, здійснення яких затверджене уповноваженим органом емітента із зазначенням суми таких інвестицій;

Товариством не затверджувались рішення щодо здійснення майбутніх основних інвестицій.

інформація про джерела находження коштів для здійснення майбутніх основних інвестицій емітента.

Джерелом находження коштів для здійснення майбутніх основних інвестицій може бути дохід, отриманий Товариством від провадження фінансово-господарської діяльності.

6. Опис господарської діяльності емітента:

1) опис основних видів діяльності емітента:

опис основних видів діяльності емітента із зазначенням основних категорій товарів, робіт, послуг, що реалізуються, здійснюються або надаються за кожний фінансовий рік протягом періоду, який охоплюється фінансовою інформацією;

З моменту заснування у 2008 році та до теперішнього часу, основним видом діяльності Товариства є діяльність з надання послуг з фінансового лізингу.

В лізинговому портфелі Товариства левову частку (понад 40%) займають фермерські господарства. На другому місці (24%) – компанії що задіяні в будівництві, ремонті та реконструкції інфраструктури в межах країни. На третьому місці (21%) – перевізники. Легкові автомобілі (15%) – найменша часка портфелю.

У фінансовий лізинг передаються предмети лізингу, а саме: легкові та вантажні автомобілі, спецтехніка, сільськогосподарська техніка та інше.

Товариство є власником всієї техніки, переданої в лізинг. Вся техніка застрахована за програмою «Повне КАСКО» в провідних страхових компаніях України, що пройшли ретельний відбір Товариства. Портфель складається з високоліквідної техніки: вантажної техніки, сільськогосподарської техніки іноземного виробництва, легкої будівельної техніки, легкових автомобілів.

Станом на 31 грудня 2018 року обсяг чистого лізингового портфелю, усього 161 182 тис. грн., у тому числі:

- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2019 року 12,00%;
- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2020 року 25,00%;
- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2021 року 61,00%;
- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2022 року 2,00%

Станом на 31 грудня 2019 року обсяг чистого лізингового портфелю, усього 156 567 тис. грн., у тому числі:

- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2020 року 62,00%;
- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2021 року 30,00%;
- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2022 року 7,00%;
- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2023 року 1,00%.

Станом на 30 червня 2020 року обсяг чистого лізингового портфелю, усього 214 825,00 тис. грн., у тому числі:

- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2020 року 40,00%;
- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2021 року 40,00%;
- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2022 року 16,00%;
- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2023 року 4,00%.

Питома вага договорів, укладених в іноземній валюті 0%.

Станом на 30 вересня 2020 року обсяг чистого лізингового портфелю, усього 246 883 тис. грн., у тому числі:

- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2020 року 6,00%;
- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2021 року 25,00%;

- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2022 року 36,00%;
- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2023 року 25,00%;
- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2024 року 6,00%;
- частка портфелю з терміном дії договорів до 31 грудня 2025 року 2,00%.

Питома вага договорів, укладених в іноземній валюті 0 %.

З 01 січня 2020 року по 30 вересня 2020 року усього нараховано лізингових платежів 67 617 тис. грн. Отримано лізингових платежів усього з 01 січня 2020 року по 30 вересня 2020 року 64 569 тис. грн. Фінансовий лізинг від загального портфелю склав 100%.

опис усіх значних нових продуктів та/або послуг, які було представлено та/або запроваджено із зазначенням поточного етапу їх розробки;

Товариство надає фінансування на нову та вживану техніку для:

• підприємств мікро-, малого та середнього бізнесу,

• приватних підприємців,

• фізичних осіб

на придбання нових і вживаних:

• легкових автомобілів,

• сільськогосподарської техніки,

• будівельної і спецтехніки,

• вантажного транспорту.

Товариство пропонує різноманітні лізингові програми для задоволення фінансових потреб клієнтів. Серед лізингових програм представлено наступні:

Лізинг вантажного транспорту:

Фінансування нової та бувшої у використанні техніки віком до 12 років

Строк лізингу: від 1 до 4 років

Аванс: від 40%

Страхування: програма «ПОВНЕ КАСКО» та ОСАГО

Фінансування в гривні без валютних прив’язок.

Лізинг сільськогосподарської техніки:

Фінансування нової та бувшої у використанні техніки віком до 20 років

Фінансування лише самохідної техніки

Строк лізингу: від 1 до 4 років

Аванс: від 40%

Страхування: програма «ПОВНЕ КАСКО»

Фінансування в гривні без валютних прив'язок

Індивідуальні графіки платежів з урахуванням сезонності бізнесу клієнта.

Лізинг спецтехніки

Фінансування нової та бувшої у використанні техніки віком до 15 років

Фінансування лише легкої будівельної техніки

Строк лізингу: від 1 до 4 років

Аванс: від 40%

Страхування: програма «ПОВНЕ КАСКО»

Фінансування в гривні без валютних прив'язок

Індивідуальні графіки платежів з урахуванням сезонності бізнесу клієнта.

Лізинг легкових автомобілів

Фінансування нових та бувших у використанні автомобілів віком до 8 років

Строк лізингу: від 1 до 4 років

Аванс: від 35%

Страхування: програма «ПОВНЕ КАСКО» та ОСАГО

Фінансування в гривні без валютних прив'язок.

Сьогодні лізингові програми Товариства відрізняються різноманітністю, гнучкістю та революційністю. Досвід компанії в фінансовій та лізинговій сфері та досконале знання техніки дають можливість пропонувати ефективні фінансові рішення в будь-якій ситуації.

2) опис основних ринків, на яких емітент здійснює діяльність;

Основним ринком, на якому Товариство здійснює свою діяльність, є фінансовий ринок України, а саме: ринок небанківських фінансових послуг.

Щодо безпосереднього сегменту ринку, до якого належить емітент, то ним є ринок небанківського лізингу. Послуги фінансового лізингу в Україні

надаються банками, юридичними особами-лізингодавцями, які не є фінансовими установами, та фінансовими компаніями, які є фінансовими установами. Проте саме ринок небанківського фінансового лізингу вже кілька років поспіль зберігає тенденцію до зростання.

Показник проникнення послуг фінансового лізингу в Україні, розрахований як співвідношення до капітальних інвестицій, у 2019 році становив 5,8%, що майже вдвічі перевищує значення 2017 року. Рост ринку фінансового лізингу відбувається завдяки відновленню економічної активності, відкладеному попиту та популяризації переваг цієї форми фінансування капітальних інвестицій на ринку фінансових послуг.

Ринок небанківського фінансового лізингу зростає четвертий рік поспіль. За результатами 2019 року зростання нового бізнесу становило 18% і в грошовому виразі обсяг його обсяг сягнув 26 млрд. грн.

Згідно аналітичних даних про стан і розвиток фінансових компаній, оприлюднених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, станом на 31 березня 2020 року вартість чинних договорів фінансового лізингу згідно підсумків діяльності фінансових компаній та юридичних осіб (лізингодавців) становить 31 470,7 млн. грн.

Останні три роки темпи зростання ринку небанківського лізингу значно випереджають темпи зростання економіки України загалом, що робить його рушієм економічного росту і оздоровлення країни.

Лізинговий портфель компаній (без банків) за результатами 2019 року збільшився на 15% і досягнув 29 млрд. грн.

За результатами 2019 року небанківські установи забезпечили 77% всіх послуг фінансового лізингу на ринку, і репрезентують 74% від національного лізингового портфелю.



Рис. 1. Динаміка зростання ринку (зліва) і лізингового портфелю (справа), млн. грн і %.

Серед причин, що стоять за сталим зростанням ринку в 2019 році, виділяються:

– макроекономічну стабілізацію в країні і стале зростання ВВП України, що дозволило відновитись попиту на лізингові послуги.

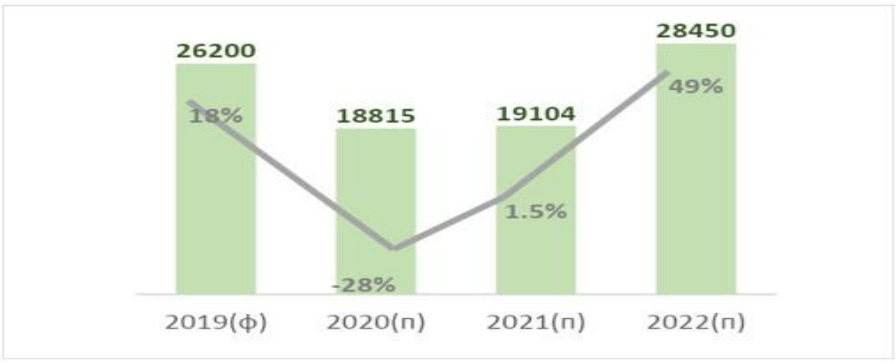
– збільшення фінансування лізингових послуг за рахунок банківського кредиту, що стимулювало розвиток пропозиції.

– фінансування лізингових компаній за рахунок коштів МФО, що розширило ресурси компаній і підвищило довіру до їх діяльності.

– фінансування лізингових операцій шляхом випуску цінних паперів, що дозволило розширити ресурсну базу компаній.

– дерегуляція ринку з боку Нацккомфінопслуг, яка зменшила бар'єри входу в ринок і сприяла притоку інвестицій і підвищенню ділової активності.

Рис. 2. Оптимістичний сценарій зростання ринку, млн. грн і %.



Фінансовий лізинг є перспективним напрямом, що відкриває нові можливості фінансування як для юридичних, так і фізичних осіб. Переважна кількість договорів фінансового лізингу на ринку укладається з юридичними особами, оскільки перш за все, лізинг є інструментом фінансування оновлення основних фондів. Основними клієнтами юридичних осіб – лізингодавців в

Україні є суб'єкти господарювання, що здійснюють діяльність у сфері сільського господарства, транспорту, послуг та харчової промисловості.

Переважними предметами лізингу є транспорт, сільськогосподарське та промислове обладнання. Більшість договорів фінансового лізингу укладаються на строк від 2 до 5 років. Останній рік на ринку спостерігається тенденція збільшення частки довгострокових договорів фінансового лізингу.

З 1 липня 2020 року державне регулювання та нагляд за діяльністю, у тому числі з надання небанківським фінансовими установами послуг лізингу, здійснює Національний банк України. Головною метою Національного банку як регулятора, за його офіційними заявами, є розвиток ринку фінансового лізингу на засадах прозорості та дотримання прав і інтересів клієнтів через упровадження ризик-орієнтованого підходу в регулюванні та нагляді.

Ринок небанківського фінансового лізингу й надалі, безперечно, буде розвиватися, а загальний обсяг фінансування лізингових компаній зростатиме, оскільки лізинг як фінансовий інструмент має ряд суттєвих переваг, у тому числі й порівняно з класичним кредитуванням.

Поточна криза, викликана пандемією COVID-19, не дозволяє очікувати значного зростання ринку в поточному 2020 році. За оптимістичним сценарієм розвитку подій (падіння ВВП України на 4% в 2020 році) можна очікувати й деякого падіння ринку небанківського лізингу в 2020 році порівняно з попереднім роком. Але вже в 2021 році слід очікувати поступове зростання, а вже в 2022 році ринок випередить рівень 2019 року і зросте на 49%.

Загальна вартість нових лізингових угод на ринку у 1 півріччі 2020 року склала 10 391 млн. грн. Такий результат вказує на те, що ринок, продовжуючи займати високу питому вагу на ринку фінансування, все ж скоротився на 13% за вказаний період у порівнянні з аналогічним періодом 2019 року, що значно краще песимістичних прогнозів, які мали місце на початку пандемії.

На кінець першого півріччя 2020 року портфель лізингових угод склав 26 119 млн. грн., що свідчить про незначне його скорочення в межах 5%. Майже 88% лізингових угод, що були укладені протягом 1 півріччя 2020 року,

були укладені юридичними особами-лізингодавцями, і лише 22% – фінансовими компаніями. Нещодавнє пом'якшення карантинних обмежень призвело до пожвавлення ділової активності та сприятиме відновленню економічного зростання в другому півріччі 2020 року. Це, у свою чергу, приведе і до зростання обсягу нового бізнесу в лізингу, який є похідним інструментом від стану економіки.

3) опис конкурентоспроможності емітента, його часток на відповідних товарних ринках.

Станом на 30 вересня 2020 року в Україні діє 145 лізингових компаній, які не є фінансовими установами, в тому числі ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ».

Товариство в умовах постійної динаміки росту ринку небанківського лізингу активно сприяє таким тенденціям, постійно збільшуючи свій лізинговий портфель.

Розуміючи значимість небанківського лізингу як альтернативи банківському фінансуванню, Товариство активно працює над вдосконаленням якості та швидкості процесу надання послуг лізингу, у зв'язку з чим постійно підвищує рівень конкурентоспроможності.

Товариство будує систему відносин з клієнтом таким чином, аби створити довгострокові взаємовідносини вигідні для обох сторін. Товариство надає послуги лізингу приватним підприємствам малого та середнього бізнесу, ФОП та фізичним особам. Спираючись на вже наявний досвід роботи з малим і середнім бізнесом, Товариство створює ефективні лізингові програми, які легко підлаштовуються під бізнес клієнта й відповідають сучасним ринковим вимогам, а в процесі отримання корегуються у зв'язку з постійними змінами на ринку та реформами, які впроваджуються в країні. Товариство зацікавлене в ефективному розвитку бізнесу кожного свого клієнта і прагне запропонувати рішення, що дозволять максимально використовувати всі переваги лізингу.

Перевагами для клієнтів Товариства є не тільки рентабельні умови фінансування, а й прозорість надання послуг, так як клієнт на початковому етапі встановлення ділових відносин отримує розроблений спеціально для

нього графік майбутніх лізингових платежів (з урахуванням специфіки, сезонності його діяльності, майбутніх фінансових планів), а договірні умови не містять жодних прихованих платежів. Більше того, у разі необхідності зміни встановленого графіку платежів клієнт може звернутися за погодженням таких змін, а емітент завжди намагається йти на зустріч своїм клієнтам, так, під час карантину Товариство багатьом своїм клієнтам, які мали тимчасові труднощі, надало відстрочення при сплаті обов'язкових лізингових платежів. Завдяки індивідуальному підходу до кожного клієнта та спрямованості на забезпечення його потреб у фінансуванні, левова частка клієнтів, що отримували послуги лізингу у Товаристві, з періодичністю повертаються за новим лізингом.

При наданні Товариством послуг фінансового лізингу пошук постачальника та предмета лізингу здійснюється відповідно до потреб Лізингоодержувача. Такий пошук охоплює як пропозиції на ринку в Україні, так і закордоном, що значно розширює можливості вибору клієнта, а також реальне забезпечення усіх його побажань та вимог до предмета лізингу, який він отримає у власність в кінці строку договору фінансового лізингу.

Важливим є те, що крім прозорості надання послуг, Товариство має прозору структуру власності та розкриття інформації про себе як компанію, а також стабільність. З 2011 року керівництво Товариства є незмінним, а власники не просто номінальні фігури, як це зустрічається в умовах сучасного ринку, а власники, які безпосередньо зацікавлені у постійному розвитку Товариства, над чим активно працюють. Постійний розвиток передбачає розширення напрямків надання лізингових послуг, спрощення доступу до фінансів для оновлення основних засобів, популяризація лізингу як інструменту фінансування.

Високий рівень якості та диверсифікація лізингового портфелю, а також збалансованість активів та пасивів за строками до погашення – ще один фактор конкурентоспроможності компанії.

Маючи значну та стабільну ресурсну базу, Товариство гарантує високий ступінь надійності та якості виконання лізингових операцій, а також

оперативність оброблення заявок на отримання послуг лізингу як нових клієнтів, так і клієнтів, з якими вже неодноразово співпрацювали.

Товариство має стійкі ринкові позиції у сегменті фінансового лізингу в Україні, що з часом плануються тільки укріплюватися та розширюватися.

Станом на 30 вересня 2020 року, за оцінками Товариства, його частка на ринку лізингових послуг становить від 1,7% до 2%.

Прогнозні фінансові показники
згідно стратегії розвитку Товариства на 2020 - 2023 роки

(тис. грн.)

	2023 рік	**2022 рік**	**2021рік**	**2020 рік**
Дохід	1 175 326	839 518	599 656	333 142
Прибуток від основної діяльності	346 462	241 512	167 717	101 803
EBITDA	230 009	158 817	109 178	60 489
Чистий прибуток	211 678	145 238	98 950	52 683
Сукупні активи	1 405 647	1 001 657	684 471	354 637
Довгострокові зобов'язання	446 651	324 212	229 159	127 587
Короткострокові зобов'язання	523 875	401 084	287 878	133 829
Сукупний капітал	435 121	276 362	167 433	93 220

7. Опис організаційної структури групи компаній, до якої входить емітент.

Опис групи компаній, до якої входить емітент (за наявності) та роль емітента в групі компаній.

Товариство не входить до будь-якої групи суб’єктів господарювання. Товариство не приймає участь в консорціумах, концернах, корпораціях, інших об’єднаннях підприємств.

Товариство є дійсним членом Асоціації «Українське об’єднання лізингодавців» (ідентифікаційний номер юридичної особи 42116896).

8. Опис тенденції розвитку емітента.

Застереження про відсутність істотних змін, які негативно впливають або можуть вплинути на фінансовий стан емітента з дати останньої опублікованої аудиторської фінансової звітності, або опис таких істотних змін у разі їх наявності.

З дати останньої опублікованої аудиторської фінансової звітності Товариства, істотні зміни, які негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан Товариства відсутні.

Опис будь-яких відомих подій, зобов'язань поза межами звичайної господарської діяльності, проектів законів та/або підзаконних нормативно-правових документів, які мають та/або, скоріш за все, матимуть істотний вплив на фінансовий стан емітента щонайменше у фінансовому році, у якому здійснюється публічна пропозиція.

Товариству не відомі будь-які події, зобов'язання поза межами звичайної господарської діяльності, проекти законів та/або підзаконні нормативно-правові документи, які скоріш за все можуть мати істотний вплив на фінансовий стан Товариства у 2020-2021 роках.

9. Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента.

Емітент може на власний розсуд включити в реєстраційний документ інформацію про прогнозований або запланований прибуток. У такому випадку реєстраційний документ повинен містити відомості, зазначені в підпунктах 1, 2 цього пункту.

1) перелік основних припущень, на підставі яких емітент сформував свої прогнози або плани із чіткою вказівкою на фактори, на які можуть впливати особи, що здійснюють управлінські функції, та фактори, які перебувають поза межами впливу зазначених осіб. Зазначені припущення повинні бути зрозумілими інвесторам, бути конкретними та точними та не пов'язуватися із загальною точністю оцінок, що лежать в основі прогнозу;

2) звіт, підготовлений незалежними аудиторами, в якому має зазначатися, що, на думку незалежних аудиторів, прогноз або план були належним чином складені на підставі зазначених даних та що основа бухгалтерського обліку, яка була використана для формування прогнозів або планів, відповідає обліковій політиці емітента;

3) інформація про прогнозований або запланований прибуток повинна бути підготовлена на підставі порівняння з фінансовою інформацією емітента за попередні періоди;

4) якщо інформація про прогнозований або запланований прибуток вже була опублікована в проспекті, який не має місце, необхідно надати інформацію про те, чи такий прогноз є правильним на дату підготовки реєстраційного документа, а також пояснення того, чому такий прогноз не має місце.

Емітент прийняв рішення не включати в даний розділ реєстраційного документу інформацію про прогнозований або запланований прибуток.

10. Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції:

1) інформація про наступних осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи та за сумісництвом:

осіб, що здійснюють управлінські функції;

ревізора або голови та членів ревізійної комісії;

корпоративного секретаря;

головного бухгалтера;

Директор – Дядюра Антон Володимирович.

1985 року народження;

освіта: Вища. Київський інститут інвестиційного менеджменту, факультет інвестиційного менеджменту;

кваліфікація: Магістр інвестиційного менеджменту;

трудовий стаж: 14 років;

стаж роботи на цій посаді: з 24 червня 2011 року;

основне місце роботи та посада: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» Директор.

Заступник директора – Васьков Сергій Володимирович.

1984 року народження;

освіта: Вища. Київський національний університет імені Тараса Шевченка, Інститут міжнародних відносин, факультет міжнародного права;

кваліфікація: Магістр міжнародного приватного права;

трудовий стаж: 13 років;

стаж роботи на цій посаді: з 13 вересня 2011 року; основне місце роботи та посада: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» Заступник директора.

Директор виконавчий – Буковинський Олександр Володимирович.

1983 року народження;

освіта: Вища. Національний технічний університет України "Київський політехнічний інститут", факультет менеджменту та маркетингу;

спеціальність: Менеджмент зовнішньоекономічної діяльності;

кваліфікація: менеджер-економіст (спеціаліст);

трудовий стаж: 15 років 7 місяців;

стаж роботи на цій посаді: з 18 вересня 2017 року;

основне місце роботи та посада: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» Директор виконавчий.

Головний бухгалтер – Сокол Надія Юріївна.

1983 року народження;

освіта: Вища. Національний університет «Львівська політехніка»;

кваліфікація: магістр з економіки і підприємництва;

трудовий стаж: 13 років 8 місяців;

стаж роботи на цій посаді: з 25 квітня 2018 року;

основне місце роботи та посада: ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» Головний бухгалтер.

Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Товариства.

Посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розписом.

2) інформація щодо конфлікту інтересів.

Опис наявного та потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та емітентом або підтвердження, що конфлікт інтересів відсутній.

Товариство підтверджує про відсутність наявного або потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та самим Товариством.

11. Комітети Наглядової ради:

1) інформація про комітети наглядової ради емітента з питань аудиту та визначення винагороди посадовим особам емітента, їх особовий склад та інформацію про акти, на підставі яких діють зазначені комітети;

В Товаристві Наглядова рада не утворювалася.

2) інформація про дотримання емітентом затверджених реєструвальним органом принципів корпоративного управління. У разі недотримання зазначених принципів пояснення причин такого недотримання.

Товариство в своїй діяльності не керується власним кодексом корпоративного управління. Відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство не зобов’язане мати власний кодекс корпоративного управління. Загальними зборами Учасників Товариства кодекс корпоративного управління не затверджувався. Принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені чинним законодавством України та Статутом Товариства. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.

12. Мажоритарні акціонери (учасники) емітента:

1) перелік власників акцій (учасників) емітента, яким належить як прямо, так і опосередковано 5 % і більше простих акцій (часток) емітента із зазначенням кількості акцій (часток), що належать таким особам, та їх загальна номінальна вартість або підтвердження, що такі особи відсутні;

Васьков Сергій Володимирович, володіє часткою 50 % статутного капіталу Товариства, що становить 100 000,00 (сто тисяч) грн.

Дядюра Антон Володимирович, володіє часткою 50 % статутного капіталу Товариства, що становить 100 000,00 (сто тисяч) грн.

2) інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін «кінцевий бенефіціарний власник (контролер)» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»);

Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Товариства є фізичні особи, громадяни України:

Васьков Сергій Володимирович, володіє часткою 50 % статутного капіталу Товариства;

Дядюра Антон Володимирович, володіє часткою 50 % статутного капіталу Товариства.

3) інформація щодо будь-яких домовленостей, які будуть мати наслідком зміну контролю щодо емітента або твердження, що така інформація у емітента відсутня.

Інформація відсутня.

13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором:

1) твердження про те, що фінансова звітність була підтверджена незалежним аудитором. Реєстраційний документ має містити усі застереження та коментарі (пояснення) незалежного аудитора щодо фінансової звітності, зазначені в аудиторському звіті до фінансової звітності емітента;

Фінансова звітність Товариства була підтверджена незалежним аудитором Приватною аудиторською фірмою “АУДИТСЕРВІС”.

Думка незалежного аудитора згідно Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З

ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ», що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій, станом на 31 грудня 2018 року, міститься думка із застереженням.

«ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ», код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 36258745, місцезнаходження: 03067, м. Київ, вул. Машинобудівна, будинок 50-А (надалі – Товариство) що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Згідно тверджень управлінського персоналу Товариства для досягнення достовірності подання фінансової звітності, як того вимагають Міжнародні стандарти фінансової звітності, управлінський персонал відображає операцію передачі об’єкта лізингу лізингоодержувачу, як операцію реалізації,

відображаючи в рядку 2000 Звіту про фінансові результати за 2018 рік чистий дохід від реалізації послуг в сумі 114 478 тис. грн. та в рядку 2050 собівартість реалізованих послуг в сумі 114 478 тис. грн. Проте, згідно вимог МСБО 17 «Оренда», підприємство, основним видом діяльності якого є надання послуг з лізингу, повинна відображати операцію передачі об'єкта лізингу, як збільшення дебіторської заборгованості за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду та відповідним зменшенням балансової вартості об'єкта лізингу. Вказане відхиленням від вимог МСБО 17 «Оренда» вплинуло на завищення чистого доходу від реалізації послуг та собівартості реалізованих послуг на еквіваленту суму в 114 478 тис. грн. без впливу на фінансовий результат Товариства.

Ми звертаємо увагу на те, що управлінський персонал відображає відсотки сплачені за користування кредитними коштами як фінансові витрати. Проте, згідно вимог Концептуальної основи фінансової звітності, витрати визнаються у Звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та зароблением доходом, що передбачає одночасне визнання доходів та витрат, які виникають безпосередньо та разом у результаті тих самих операцій. Таким чином, для підприємства, основним видом діяльності якого є надання послуг з лізингу, згідно принципу відповідності доходів витратам, операційний дохід відображає плату за користування об'єктами лізингу з відповідним відображенням операції по залученню вказаних об'єктів, які фінансуються за рахунок кредитних ресурсів в якості собівартості наданих послуг. Вказане відхиленням від вимог Концептуальної основи фінансової звітності вплинуло на завищення фінансових витрат та заниження собівартості реалізованих послуг на еквіваленту суму в 23 488 тис. грн. без впливу на фінансовий результат Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016 – 2017 років, перекладених українською мовою, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 08.06.2018 року № 361,

(надалі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.»

Думка незалежного аудитора згідно Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) щодо фінансової звітності Товариства, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій, станом на 31 грудня 2019 року.

« Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ», код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 36258745, місцезнаходження: 03067, м. Київ, вул. Машинобудівна, будинок 50-А (надалі – Товариство) що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову

звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.»

Висновок незалежного аудитора згідно Висновку (Звіту незалежного аудитора) щодо огляду проміжної фінансової звітності Товариства, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій, станом на 1 півріччя 2020 року.

«Висновок

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

Висновок незалежного аудитора згідно Висновку (Звіту незалежного аудитора) щодо огляду проміжної фінансової звітності Товариства, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій, станом на 9 місяців 2020 року.

«Висновок

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

стандартів фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

2) опис іншої інформації, зазначеної в реєстраційному документі, окрім фінансової звітності, яка була підтверджена незалежним аудитором;

Окрім фінансової звітності яка міститься в цьому реєстраційному документі, та яка є додатками до відповідних аудиторських звітів, аудитором підтверджена інформація про сплату статутного капіталу Товариства та розмір власного капіталу Товариства на дату прийняття уповноваженим органом Товариства рішення про емісію облігацій.

3) застереження про те, що джерелом фінансової інформації, наведеної в реєстраційному документі, є фінансова звітність, не підтверджена незалежним аудитором, зазначення джерела такої інформації та застереження про те, що така інформація не підтверджена незалежним аудитором;

Фінансова звітність, а саме річна фінансова звітність за 2018 - 2020 роки, проміжна фінансова звітність за І півріччя 2020 року та проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2020 року, посилання на яку міститься в цьому реєстраційному документі, була підтверджена незалежним аудитором.

4) остання фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором, має бути не пізніше ніж на 18 місяців від дати реєстраційного документа.

Остання підтверджена аудитором фінансова звітність Товариства складена станом на 30 вересня 2020 року.

14. Судові провадження за участю емітента.

Інформація про усі адміністративні, судові та арбітражні провадження, в яких емітент є стороною, або згідно з наявною інформацією буде стороною за період щонайменше за останній рік, що мають або можуть мати значний негативний вплив на емітента, його фінансові показники або інформацію про відсутність таких проваджень.

Товариство станом на 30 вересня 2020 року є стороною 5 судових проваджень, в 4 з яких виступає позивачем. Позови немайнового характеру.

Справи розглядаються в порядку спрощеного позовного провадження. Ще в одному провадженні Товариство залучено третьою стороною без самостійних вимог. Рішення, які будуть прийняті за результатом розгляду зазначених судових справ, не матимуть значного негативного впливу на Товариство, його діяльність та фінансові показники. Прийняті рішення не спричинять жодних суттєвих фінансових зобов'язань Товариства.

15. Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність.

Опис будь-якої суттєвої зміни у фінансовому стані емітента або позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність, яка мала місце після закінчення останнього фінансового періоду, щодо якого було опубліковано фінансову інформацію або проміжну фінансову інформацію, підтверджену незалежним аудитором, або інформацію про відсутність таких змін.

Товариству не відомо будь-якої суттєвої зміни у фінансовому стані Товариства або позиції на ринку, на якому Товариство здійснює діяльність, яка б мала місце після закінчення останнього фінансового періоду, щодо якого було опубліковано фінансову інформацію, підтверджену незалежним аудитором.

16. Додаткова інформація:

1) розмір статутного капіталу:

кількість розміщених акцій, їх номінальна вартість для АТ;

розмір статутного капіталу та інформація про його сплату;

Статутний капітал Товариства становить 200 000,00 грн. (двісті тисяч гривень 00 копійок). Статутний капітал сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Розмір статутного капіталу 200 000,00 (двісті тисяч) гривень 00 копійок, відповідає зазначеному в статті 8 Статуту (нова редакція) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ», затвердженому Загальними зборами Учасників Товариства Протокол № 01/2019 від 05 червня 2019 року. Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної

особи проведена в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України 16 липня 2019 року.

Станом на 08 вересня 2020 року – дату прийняття рішення про емісію облігацій Товариства серії В із здійсненням публічної пропозиції, учасниками Товариства є:

Васьковов Сергій Володимирович, розмір внеску до статутного капіталу: становить 100 000,00 (сто тисяч) гривень 00 копійок, що становить 50% статутного капіталу Товариства.

Дядюра Антон Володимирович, розмір внеску до статутного капіталу: становить 100 000,00 (сто тисяч) гривень 00 копійок, що становить 50% статутного капіталу Товариства.

2) розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення про розміщення облігації;

Станом на 08 вересня 2020 року розмір власного капіталу Товариства становить 70 605 (сімдесят тисяч шістсот п’ять) тис. грн. 00 коп.

3) статут емітента.

Опис предмета і цілей діяльності емітента із посиланнями на відповідні положення статуту емітента.

Згідно пункту 3.1 Статуту Товариства, метою створення Товариства є отримання прибутку з подальшим його розподілом між Учасниками Товариства.

Відповідно до пункту 3.2 Статутут Товариства, предметом діяльності Товариства є здійснення у встановленому законом порядку усіх видів діяльності, що відповідають меті його створення і не заборонені чинним законодавством. Основними видами діяльності Товариства є:

3.2.1 Фінансовий лізинг.

3.2.2. Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами.

3.2.3. Консультування з питань комерційної діяльності та управління, зокрема: консультування, надання рекомендацій та практичної допомоги суб’єктам підприємницької діяльності та державним службам у галузі зв’язків

із громадськістю та обміну інформацією, розроблення систем бухгалтерського обліку, програм обліку виробничих витрат, процедур контролю за виконанням кошторису тощо; консультування та надання практичної допомоги комерційним підприємствам та державним службам в галузі планування, організації, забезпечення ефективності та контролю, інформації для управління тощо; консультування фермерів з питань управління, а також спеціалістами у галузі сільського господарства; арбітраж та вирішення конфліктів між працівниками та роботодавцями.

3.2.4. Оперативний лізинг.

3.2.5.Торгівля іншим автотранспортними засобами.

3.2.6.Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування.

3.2.7. Надання в оренду автомобілів та легкових автотранспортних засобів.

3.3. Товариство може здійснювати також інші види господарської діяльності, якщо вони не заборонені законодавством України і відповідають меті діяльності Товариства, передбаченій у цьому Статуті.

3.4. Види діяльності, які відповідно до чинного законодавства України потребують спеціального дозволу (ліцензії), будуть проводитись після отримання відповідного дозволу (ліцензії) у встановленому законодавством порядку.

17. Значні правочини.

Короткий опис укладених емітентом значних правочинів, окрім тих, що укладені в межах звичайної господарської діяльності емітента, протягом двох останніх років до дати реєстраційного документа із зазначенням наступної інформації: сторони правочину, строк дії договору, загальна сума значного правочину, орган емітента, який погодив укладення правочину, співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи сума коштів, що є предметом такого правочину та вартості активів емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину.

Правочини укладені Товариством протягом 2018 року:

Вид правочину: Договір кредитної лінії.

Сторона правочину: АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Дата договору: 05 липня 2018 року.

Строк закінчення дії договору: 31 травня 2024 року.

Загальна сума договору: 40 000 000,00 грн.

Орган емітента, який погодив укладання правочину: Загальні збори Учасників, протокол № КД 280420-3 від 28 квітня 2020 року.

Співвідношення до вартості активів: 21%.

Вид правочину: Договір кредитної лінії

Сторона правочину: АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Дата договору: 05 липня 2018 року.

Строк закінчення дії договору: 05 липня 2022 року.

Загальна сума договору: 20 000 000,00 грн.

Орган емітента, який погодив укладання правочину: Загальні збори Учасників, протокол № 0805/18 від 08 травня 2018 року.

Співвідношення до вартості активів: 11%.

Вид правочину: Договір кредитної лінії.

Сторона правочину: АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Дата договору: 05 липня 2018 року.

Строк закінчення дії договору: 04 липня 2023 року.

Загальна сума договору: 20 000 000,00 грн.

Орган емітента, який погодив укладання правочину: Загальні збори Учасників, протокол № 050618 від 05 червня 2018 року.

Співвідношення до вартості активів: 11%.

Вид правочину: Кредитний договір про надання кредиту на умовах відкличної відновлювальної кредитної лінії.

Сторона правочину: АТ "ЄПБ".

Дата договору: 21 серпня 2018 року.

Строк закінчення дії договору: 19 серпня 2022 року.

Загальна сума договору: 40 000 000,00 грн.

Орган емітента, який погодив укладання правочину: Загальні збори Учасників, протокол № 0608-18 від 13 серпня 2018 року.

Співвідношення до вартості активів: 21%.

Правочини укладені Товариством у 2020 році:

Вид правочину: Кредитний договір (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів).

Сторона правочину: АТ «ТАСКОМБАНК».

Дата договору: 26 лютого 2020 року.

Строк закінчення дії договору: 25 лютого 2027 року.

Загальна сума договору: 100 000 000,00 грн.

Орган емітента, який погодив укладання правочину: Загальні збори Учасників, протокол № КД 260220 від 26 лютого 2020 року.

Співвідношення до вартості активів: 51%.

Вид правочину: Кредитний договір про надання кредиту на умовах відкличної відновлювальної кредитної лінії.

Сторона правочину: АТ "ЄПБ".

Дата договору: 05 травня 2020 року.

Строк закінчення дії договору: 07 травня 2024 року.

Загальна сума договору: 40 000 000,00 грн.

Орган емітента, який погодив укладання правочину: Загальні збори Учасників, протокол № КД 240420-2 від 24 квітня 2020 року.

Співвідношення до вартості активів: 20%.

18. Інформація третіх осіб, твердження експерта:

1) у разі включення до реєстраційного документа інформації, тверджень, звітів третьої особи в реєстраційному документі зазначається інформація:

прізвище, ім’я, по батькові особи;

кваліфікація особи;

характер відносин зазначеної особи з емітентом.

Якщо відповідна інформація, твердження або звіт підготовлені третьою особою на замовлення емітента, реєстраційний документ має містити застереження про те, що такі інформація, твердження або звіт включаються до реєстраційного документа у тій формі та відповідно до змісту, який був наданий третьою особою з її дозволу;

Реєстраційний документ містить посилання на аудиторські звіти та огляди щодо річної та проміжної фінансової звітності Товариства, які складені третіми особами на замовлення Товариства, а саме аудиторською компанією ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТСЕРВІС». Відносини Товариства та зазначеної аудиторської компанії мають договірний характер. Аудиторські звіти, посилання на які містить реєстраційний документ наведені у тій формі та відповідно до змісту, які були надані незалежним аудитором.

2) підтвердження, що інформація, твердження або звіт, включені до реєстраційного документа без будь-яких упущень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману.

Товариство підтверджує, що аудиторські висновки щодо річної фінансової звітності, які складені незалежними аудиторами, включені до реєстраційного документа без будь-яких упущень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману.

19. Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента.

Інформація щодо зобов'язань осіб, в яких емітент володіє більше 50 відсотками голосів у вищому органі управління, які можуть мати істотний вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану та прибутків та збитків емітента.

Товариство не володіє більше 50 відсотками голосів у вищому органі управління будь-яких товариств, не здійснює контроль над іншими особами.

Товариство є співзасновником ГРОМАДСЬКОЇ СПІЛКИ "УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ МІЖНАРОДНИХ ІНВЕСТОРІВ" (ідентифікаційний код 42116896), яка являється добровільним громадським об'єднанням для здійснення та захисту прав, свобод та інтересів інвесторів, розмір внеску до статутного фонду 0,00 гривень.

Структурний елемент 3 «Документ про цінні папери»

1. Інформація про відповідальних осіб:

1) перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та посади такої особи;

Директор Товариства – Дядюра Антон Володимирович.

Головний бухгалтер Товариства – Сокол Надія Юріївна.

2) підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.

Відповідальні особи підтверджують, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.

2. Фактори ризику.

Детальний та повний опис ризиків, які є істотними для облігацій підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція, для оцінки ризику, пов'язаного з цими цінними паперами, у розділі, який містить назву «Фактори ризику».

Основними типовими та узагальненими ризиками, пов'язаними з інвестуванням в незабезпечені корпоративні облігації є нижченаведені.

Ризик процентної ставки.

Процентні ставки і ціни облігацій знаходяться в зворотній залежності; коли процентні ставки падають, ціна облігацій, що обертаються на ринку, зростає. Навпаки, коли процентні ставки підвищуються, ціна облігацій зазвичай знижується. Так відбувається тому, що коли процентні ставки знижуються, інвестори намагаються придбати або утримувати облігації з найвищими ставками. З цією метою, вони скуповують існуючі облігації, за які платять

більш високу процентну ставку, ніж переважна ринкова. Це збільшення попиту переводить до зростання цін облігацій. І навпаки, якби ринкові процентні ставки підвищувалися, інвестори природно будуть продавати облігації з більш низькими процентними ставками, що призведе до зниження цін облігацій.

Інфляційний ризик.

Купуючи облігації, інвестор отримує певну норму прибутку, фіксовану або змінну протягом усього терміну обігу облігації, або протягом терміну, який він має намір утримувати відповідні облігації.

На українському фінансовому ринку, існує ризик різкого підвищення інфляції, в тому числі на рівень, що перевищує доходність облігацій. В такому разі норма прибутковості облігацій може стати негативною (з урахуванням фактору інфляції та зменшення купівельної спроможності національної валюти).

Кредитний (дефолтний) ризик.

Облігації Товариства не мають жодних державних гарантій. Облігації Товариства не забезпечені гарантією, порукою або страховкою. Виконання умов проспекту гарантується самим Емітентом, його діловою репутацією, авторитетом, комерційними успіхами та фінансовими результатами. Як і будь-яка організація, що здійснює комерційну діяльність, Товариство піддається ризику банкрутства. Інвестори повинні брати до уваги можливість дефолту і враховувати цей ризик при прийнятті інвестиційного рішення. Як один з інструментів аналізу можливості дефолту, є розрахунок коефіцієнту покриття компанії. При інвестуванні в облігації Товариства, потрібно дослідити динаміку росту Товариства, рівень чистих активів, фінансову звітність у ретроспективі, висновки незалежного аудитора тощо. У інвестора є достатньо великий масив інформації для аналізу діяльності Товариства. Для забезпечення потенційним інвесторам такої можливості, Товариство постійно оновлює інформацію про свій фінансовий стан на веб-сайті Товариства https://eskacapital.com/. Інвестор може отримати інформацію про його діяльність, менеджмент, власників, з великої кількості джерел у відкритому доступі в мережі Інтернет.

Ризик зниження кредитного рейтингу.

За найкращою практикою фінансових ринків США та Європейського Союзу, здатність емітентом обслуговувати і погасити свої зобов'язання за облігаціями оцінюється рейтинговими агентствами. Оцінки коливаються від «ААА» для інвестицій з найвищою кредитоспроможністю, до «D» для облігацій в стані дефолту. Прийняті рішення і рейтинги, присвоєні такими агентствами, мають істотну вагу на фінансовому ринку. Якщо кредитний рейтинг компанії є низьким, або її здатність обслуговувати і погасити борг піддана сумніву, то банки і кредитні установи врахують це і можуть встановити для такої компанії більш високу процентну ставку для майбутніх кредитів. Це може мати несприятливий вплив на здатність компанії виплатити її борги перед поточними власниками облігацій, а також завдати шкоди тим з них, хто захоче продати свої облігації (оскільки їх вартість може суттєво знизитися). Облігації Товариства регулярно рейтингуються. Зокрема, 28 вересня 2020 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» та довгостроковий кредитний рейтинг випуску іменних відсоткових незабезпечених облігацій (серії А) ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» на рівні uaA+. Прогноз кредитних рейтингів - стабільний.

Ризик ліквідності

Завжди існує ризик того, що інвестор не зможе швидко продати свої корпоративні облігації. Так, на ринках країн, що розвиваються, або в періоди зниження ділової активності з малою кількістю покупців і продавців, іноді складно реалізувати облігації в короткі терміни та за прийнятною ціною.

Низька зацікавленість в певній емісії облігацій може привести до істотної волатильності цін і мати несприятливий вплив на сукупний дохід власника облігацій в момент продажу.

Наведений перелік ризиків не є притаманний виключно облігаціям Товариства, а відображає загальні особливості інвестування в такий вид боргових цінних паперів, як облігації підприємств в Україні.

Перелік ризиків, що притаманні господарській діяльності Товариства, наведений в реєстраційному документів цього Проспекту емісії.

3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції:

1) опис будь-яких суттєвих фактів зацікавленості, конфлікту інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у публічній пропозиції. Інформація про осіб, що є зацікавленими та/або мають конфлікт інтересів щодо публічної пропозиції: для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові та посада такої особи, для юридичних осіб: найменування, місцезнаходження із детальним описом критерія зацікавленості та/або наявного конфлікту інтересів;

Суттєві факти зацікавленості або конфліктів інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у розміщенні облігацій шляхом публічної пропозиції відсутні.

2) інформація про причини здійснення публічної пропозиції, за виключенням випадків здійснення публічної пропозиції для цілей отримання прибутку. Якщо це можливо, зазначення прогнозованої суми надходжень, розподілених за кожним основним призначенням їх використання і зазначених у порядку пріоритету таких видів використання. Якщо на думку емітента очікувані надходження не будуть достатніми для фінансування всіх запропонованих способів їх використання, зазначається сума та джерела залучення необхідних коштів. Інформація про способи використання залучених коштів, зокрема, якщо вони будуть використовуватися для придбання активів, відмінних від звичайної господарської діяльності емітента, для фінансування придбання інших підприємств, а також для погашення, зменшення або звільнення від заборгованості;

Причинами здійснення публічної пропозиціє є спільне бажання власників Товариства здійснити залучення додаткового фінансування для збільшення лізингового портфелю Товариства та залучити необмежене коло інвесторів в процесі емісії облігацій серії В.

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

Від здійснення розміщення облігацій серії В шляхом публічної пропозиції Товариство планує залучити 50 000 000,00 (п’ятдесят мільйонів) гривень.

3) інформація про раніше розміщені облігації емітента:

інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску;

Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії А, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний №12/2/2018, дата реєстрації 01 лютого 2018 року, дата видачі 14 березня 2019 року. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 30 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 30 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Облігації в обігу.

відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента.

Облігації Товариства не включені до лістингу жодної фондової біржі.

4. Інформація про облігації підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:

1) дата і номер рішення (протоколу) про здійснення публічної пропозиції облігацій підприємств; найменування уповноваженого органу особи, яка здійснює публічну пропозицію, який прийняв рішення про здійснення публічної пропозиції підприємств; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про здійснення публічної пропозиції;

Рішення про емісію облігацій Товариства серії В із здійсненням публічної пропозиції прийнято Загальними зборами Учасників Товариства (Протокол №080920 від 08 вересня 2020 року). На Загальних зборах були присутні два Учасники, які володіють 100% статутного капіталу Товариства, що становить 100 голосів, та складає 200 000,00 (двісті тисяч гривень 00 копійок) статутного капіталу Товариства. Кожен учасник Товариства на Загальних зборах Учасників має кількість голосів, пропорційну до розміру його частки у статутному капіталі Товариства. За прийняття Рішення про емісію облігацій Товариства серії В із здійсненням публічної пропозиції було віддано 100 голосів (100% голосів) Учасників Товариства.

2) мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій підприємств (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій);

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

3) джерела погашення та виплати доходу за облігаціями підприємств;

Виплата доходу за облігаціями та погашення облігацій відбуватиметься за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово-господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов’язкових платежів.

4) зобов’язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні облігацій підприємств у рахунок їх оплати, для

формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності;

Товариство зобов'язується не використовувати кошти, отримані при розміщенні облігацій у рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності.

5) зобов’язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій підприємств (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій);

Рішення про емісію конвертованих облігацій Товариством не приймалось. Можливість конвертації облігацій не передбачена.

6) інформація про облігації підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:

параметри випуску:

характеристика облігацій підприємств (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені)/забезпечені);

Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)

кількість облігацій підприємств;

50 000 (п’ятдесят тисяч) штук

номінальна вартість облігації підприємств;

1 000,00 (одна тисяча) гривень

загальна номінальна вартість випуску облігацій підприємств;

50 000 000,00 (п’ятдесят мільйонів) гривень

серія облігацій підприємств (за наявності);

Серія В

інформація щодо забезпечення облігацій підприємств (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених облігацій підприємств):

Не застосовується. Рішення про емісію забезпечених облігацій Товариством не приймалось. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.

вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями підприємств або гарантія щодо погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями або застава щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями підприємств);

Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.

розмір забезпечення;

Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.

інформація про права, які надаються власникам облігацій підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція;

Власникам облігацій Товариства серії В надаються наступні права:

- купувати та продавати облігації на біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів;
- отримати номінальну вартості облігацій при настанні строку їх погашення;
- отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у визначені терміни відповідно до умов емісії облігацій;
- пред’являти облігації для викупу Товариством відповідно до умов емісії облігацій;
- здійснювати інші операцій, що не суперечать чинному законодавству.

Власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Товариством.

інформація про права власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації підприємств (у разі емісії конвертованих облігацій підприємств).

Рішення про емісію конвертованих облігацій Товариством не приймалось. Можливість конвертації облігацій не передбачена.

5. Порядок публічної пропозиції облігацій підприємств та їх оплати:

1) дати початку та закінчення публічної пропозиції облігацій підприємств; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з (першими) власниками у процесі публічної пропозиції облігацій підприємств;

Дата початку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: **30 листопада 2020 року.**

Дата закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: **01 листопада 2021 року.**

Укладання договорів з першими власниками облігацій проводиться Емітентом самостійно на фондовій біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», відповідно до правил зазначеної біржі, за її місцезнаходженням: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44 (6 поверх); тел.: +38 (044) 277-50-00.

2) можливість дострокового закінчення публічної пропозиції облігацій підприємств (у разі якщо на запланований обсяг облігацій підприємств укладено договори з (першими) власниками та облігації підприємств повністю оплачено);

У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з першими власниками та за умови повної оплати облігацій, Директор Товариства має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій.

3) дії, що проводяться в разі дострокового закінчення публічної пропозиції облігацій підприємств (якщо на запланований обсяг облігацій

підприємств укладено договори з (першими) власниками та облігації підприємств повністю оплачено);

У разі прийняття Директором Товариства рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій, Директор Товариства одночасно приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.

4) порядок подання заяв на придбання облігацій підприємств;

Подання інвесторами заяв на придбання облігацій може здійснюватися в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції. Заяви подаються до фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» згідно правил біржі, через яку відбувається розміщення облігацій.

5) порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій підприємств;

Укладання договорів купівлі-продажу облігацій буде проводитись на фондовій біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» за місцезнаходженням біржі: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44 (6 поверх).

Договори купівлі-продажу облігацій укладаються в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції, у порядку встановленому правилами фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС».

Розрахунки за облігаціями на виконання договорів купівлі-продажу з першими власниками будуть здійснюватися без дотримання принципу «поставка цінних паперів проти оплати».

строк та порядок оплати облігацій підприємств, зокрема:

запланована ціна продажу облігацій підприємств під час публічної пропозиції (за номінальною вартістю/з дисконтом (нижче номінальної вартості)/вище номінальної вартості) або критерії та/або умови, відповідно до яких визначається така ціна, порядок оприлюднення інформації про остаточну ціну, за якою здійснюється публічна пропозиція облігацій;

Запланована ціна продажу облігацій складає 100% від номінальної вартості облігацій. Ціна продажу облігацій під час розміщення визначається з урахуванням попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій.

Рішення щодо визначення остаточної ціни розміщення облігацій приймається Директором Товариства, на підставі інформації про ціну, яка склалась відповідно до попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій.

Інформація про остаточну ціну розміщення облігацій оприлюднюється на власному веб-сайті Товариства, шляхом розміщення відповідного повідомлення.

валюта, у якій здійснюється оплата облігацій підприємств (національна або іноземна валюта);

Оплата облігацій здійснюється у національній валюті України – гривні.

найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації підприємств (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах);

Оплата облігацій здійснюється шляхом перерахування коштів за облігації на рахунок Товариства № UA 793390720000026009005863001 в АТ «РВС БАНК», код банку (МФО) 339072.

Розрахунки за облігації будуть здійснюватися без дотримання принципу «поставка цінних паперів проти оплати».

строк оплати облігацій підприємств;

Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі-продажу облігацій. Кожен інвестор має оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції включно.

7) відомості про андеррайтера (якщо особа, що здійснює публічну пропозицію, користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):

повне найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

номери телефонів та факсів;

номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу;

Не застосовується. Розміщення облігацій здійснюється Товариством самостійно без залучення андеррайтера.

8) відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічну пропозицію облігацій:

повне найменування АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»;

код за ЄДРПОУ 21672206;

місцезнаходження Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44 (6 поверх);

номери телефонів та факсів

тел.: +38 (044) 277-50-00; факс: +38 (044) 277-50-01;

номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 05 березня 2019 №138 про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку АТ «Фондова біржа ПФТС».

9) реквізити договору із Центральним депозитарієм цінних паперів про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення);

Заява про приєднання до умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів № ОВ - 8684 від 19 вересня 2016 року.

10) відомості про особу, визначену на надання особі, яка здійснює публічну пропозицію, реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):

повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»;

місцезнаходження вул. Тропініна, 7-г, м. Київ, 04107;

код за ЄДРПОУ 30370711;

реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору) Не застосовується;

номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа) Не застосовується.

11) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації підприємств, у разі визнання емісії облігацій недійсною;

Директор Товариства протягом 5 робочих днів з дня прийняття реєструвальним органом рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє перших власників облігацій про визнання емісії облігацій недійсною. Директор Товариства приймає рішення та забезпечує повернення Товариством першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації, протягом п’яти місяців з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування коштів в безготівковій формі на поточний рахунок першого власника, що зазначений в договорі купівлі-продажу, укладеному першим власником з емітентом під час розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

12) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації підприємств, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій підприємств;

У разі незатвердження Директором Товариства у встановлені строки результатів емісії облігацій, Директор Товариства персонально повідомляє перших власників протягом 5 робочих днів та забезпечує повернення Товариством першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації, протягом п’яти місяців з дати закінчення розміщення облігацій. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування коштів в безготівковій формі на поточний рахунок першого власника, що зазначений в договорі купівлі-продажу, укладеному першим власником з емітентом під час розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

13) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації підприємств, у разі відмови від публічної пропозиції облігацій підприємств;

У разі прийняття Загальними зборами Учасників Товариства рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення облігацій Директор Товариства:

- протягом 5 робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій в загальнодоступній інформаційній базі даних реєструвального органу про ринок цінних паперів та на власному веб-сайті;
- зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій);
- повертає першим власникам внески, внесені ними як плата за облігації, не пізніше 30 календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій.

Повернення внесків відбувається шляхом перерахування коштів в безготівковій формі на поточний рахунок першого власника, що зазначений в

договорі купівлі-продажу, укладеному першим власником з емітентом під час розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

14) порядок ознайомлення із затвердженим проспектом облігацій підприємств та змінами до проспекту облігацій підприємств (у разі внесення таких змін);

Товариство розміщує в електронній формі на власному веб-сайті затверджений проспект облігацій та зміни та/або доповнення до проспекту облігацій (у разі внесення таких змін та/або доповнень до проспекту облігацій) протягом двох робочих днів після дати затвердження проспекту або змін та/або доповнень до проспекту облігацій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Копія паперової форми проспекту (змін до нього) надається Товариством потенційному інвестору безоплатно на його вимогу.

15) умови та дата закінчення обігу облігацій підприємств;

Облігації обертаються вільно на території України. Власниками облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах.

Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає депозитарна установа.

Обіг облігацій серії В починається з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується: **14 листопада 2023 року.**

Випуск облігацій вважається таким, що відбувся, за умови продажу хоча б однієї облігації. Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраної ним депозитарної установи.

На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною. Товариство має право придбавати облігації на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій, зберігати

облігації на рахунку у цінних паперах до погашення випуску та здійснювати по відношенню до облігацій цього випуску будь-які інші дії, що не суперечать чинному законодавству України.

16) інформація щодо викупу емітентом облігацій підприємств:

випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій;

Здійснення обов’язкового викупу облігацій серії В Товариством не передбачено.

порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій;

За взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який час протягом строку обігу облігацій.

Власник облігацій протягом строку обігу облігацій може звернутися до Товариства з пропозицією здійснення викупу облігацій, шляхом надання повідомлення про викуп облігацій.

Повідомлення про викуп облігацій надсилається до Товариства за його місцезнаходженням: 03067, м. Київ, вулиця Машинобудівна, будинок 50-А, засобами поштового зв’язку.

Повідомлення про викуп облігацій має містити: назву продавця (для фізичної особи – П.І.Б.); П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укладати такі угоди (статут, довіреність тощо); кількість облігацій, запропоновану до викупу; платіжні реквізити; місцезнаходження; контактні телефони, факси, адреси електронної пошти (за наявністю); номер рахунку продавця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії та назву депозитарної установи, що обслуговує рахунок продавця в цінних паперах.

Рішення щодо здійснення викупу облігацій (згода або незгода Товариства прийняти пропозицію власника облігацій про викуп облігацій) приймається Директором Товариства. Про прийняте рішення щодо здійснення викупу облігацій та дату прийняття такого рішення Товариство повідомляє власника

облігацій не пізніше 10 днів після дати отримання повідомлення про викуп облігацій, письмово за адресою його місцезнаходження або врученням повідомлення власникові облігацій під розписку в отриманні.

Після отримання власником облігацій повідомлення щодо згоди Товариства здійснити викуп облігацій, власник облігацій протягом 10 днів повинен звернутися до Товариства для укладання договору купівлі-продажу облігацій.

Також, Товариство має право за власною ініціативою протягом терміну обігу облігацій на підставі рішення Директора Товариства, при згоді власника облігацій, здійснити викуп облігацій.

У такому випадку, Товариство повідомляє власників облігацій про здійснення викупу шляхом розміщення відповідного повідомлення на власному веб-сайті Товариства: https://eskacapital.com/ та в загальнодоступній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів, не пізніше ніж за 30 днів до дати початку викупу облігацій.

У повідомленні Товариства зазначаються: строк, протягом якого облігації можуть бути пред’явлені до викупу, ціна викупу облігацій, порядок здійснення викупу облігацій.

При бажанні прийняти пропозицію Товариства про викуп облігацій, власник облігацій протягом 10 днів з дати розміщення повідомлення про викуп облігацій, повинен звернутися до Товариства для укладання договору купівлі-продажу облігацій.

порядок встановлення ціни викупу облігацій;

Товариство здійснює викуп облігацій за договірною ціною, але така ціна не може бути меншою ніж номінальна вартість облігацій. Ціна викупу облігацій зазначається у договорі купівлі-продажу облігацій.

Викуп облігацій здійснюється Товариством виключно у національній валюті України – гривні.

строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу;

Обов’язковий викуп облігацій Товариством не передбачено.

Викуп облігацій здійснюється при згоді власника облігацій за окремим договором купівлі-продажу облігацій. На підставі укладеного договору купівлі-продажу облігацій, власник облігацій перераховує облігації в обумовленій кількості та в обумовленні строки на рахунок Товариства у цінних паперах в Центральному депозитарії, після чого Товариство перераховує продавцю грошові кошти у строк, визначений у договорі купівлі-продажу облігацій.

При викупі облігацій власнику облігацій виплачується також відсотковий дохід, за відповідний відсотковий період, дата початку якого зазначена у таблиці 1, та закінчується датою, що передує даті зарахування облігацій на рахунок Товариства у цінних паперах в Центральному депозитарії.

17) порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями підприємств (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій підприємств):

дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями підприємств;

Відсотковий дохід за облігаціями нараховується щомісячно відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 1:

Таблиця 1

№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Днів у періоді
1	30.11.2020	29.12.2020	30.12.2020	04.01.2021	30
2	30.12.2020	28.01.2021	29.01.2021	03.02.2021	30
3	29.01.2021	27.02.2021	28.02.2021	05.03.2021	30

4	28.02.2021	29.03.2021	30.03.2021	04.04.2021	30
5	30.03.2021	28.04.2021	29.04.2021	04.05.2021	30
6	29.04.2021	28.05.2021	29.05.2021	03.06.2021	30
7	29.05.2021	27.06.2021	28.06.2021	03.07.2021	30
8	28.06.2021	27.07.2021	28.07.2021	02.08.2021	30
9	28.07.2021	26.08.2021	27.08.2021	01.09.2021	30
10	27.08.2021	25.09.2021	26.09.2021	01.10.2021	30
11	26.09.2021	25.10.2021	26.10.2021	31.10.2021	30
12	26.10.2021	24.11.2021	25.11.2021	30.11.2021	30
13	25.11.2021	24.12.2021	25.12.2021	30.12.2021	30
14	25.12.2021	23.01.2022	24.01.2022	29.01.2022	30
15	24.01.2022	22.02.2022	23.02.2022	28.02.2022	30
16	23.02.2022	24.03.2022	25.03.2022	30.03.2022	30
17	25.03.2022	23.04.2022	24.04.2022	29.04.2022	30
18	24.04.2022	23.05.2022	24.05.2022	29.05.2022	30
19	24.05.2022	22.06.2022	23.06.2022	28.06.2022	30
20	23.06.2022	22.07.2022	23.07.2022	28.07.2022	30
21	23.07.2022	21.08.2022	22.08.2022	27.08.2022	30
22	22.08.2022	20.09.2022	21.09.2022	26.09.2022	30
23	21.09.2022	20.10.2022	21.10.2022	26.10.2022	30
24	21.10.2022	19.11.2022	20.11.2022	25.11.2022	30
25	20.11.2022	19.12.2022	20.12.2022	25.12.2022	30
26	20.12.2022	18.01.2023	19.01.2023	24.01.2023	30
27	19.01.2023	17.02.2023	18.02.2023	23.02.2023	30
28	18.02.2023	19.03.2023	20.03.2023	25.03.2023	30
29	20.03.2023	18.04.2023	19.04.2023	24.04.2023	30
30	19.04.2023	18.05.2023	19.05.2023	24.05.2023	30
31	19.05.2023	17.06.2023	18.06.2023	23.06.2023	30
32	18.06.2023	17.07.2023	18.07.2023	23.07.2023	30

33	18.07.2023	16.08.2023	17.08.2023	22.08.2023	30
34	17.08.2023	15.09.2023	16.09.2023	21.09.2023	30
35	16.09.2023	15.10.2023	16.10.2023	21.10.2023	30
36	16.10.2023	14.11.2023	15.11.2023	20.11.2023	30

заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями підприємств), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями підприємств;

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється щомісячно у дати зазначені в таблиці 1, на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр).

Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавству України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.

Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою:

$$Ci = N * \frac{UAH\%i}{100\%} * \frac{t}{365}$$

де:

Ci - сума відсоткового доходу;

N - номінальна вартість однієї облігації в гривнях;

UAH%i - відсоткова ставка за відповідний відсотковий період;

t – кількість днів у відповідному відсотковому періоді;

365 – кількість днів у році.

Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію.

Відсоткова ставка на всі відсоткові періоди з першого по тридцять шостий встановлюється в розмірі **17%** (сімнадцять) відсотків річних.

валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта);

Національна валюта – гривня.

порядок переказу коштів власникам облігацій підприємств з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями підприємств;

Переказ коштів власникам облігацій Товариства з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями протягом всього строку обігу облігацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України.

Відповідно до чинного законодавства, здійснення Товариством виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Товариства у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Товариством на грошовий рахунок Центрального депозитарію у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі - Розрахунковий центр), грошових коштів для здійснення виплати та надання документів визначених правилами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій надає до Розрахункового центру розпорядження про переказ коштів для здійснення виплати з рахунку Центрального депозитарію

на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів для виплати власникам/отримувачам облігацій.

У разі, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата відсоткового доходу за облігаціями та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті обліковуються (депонуються) на рахунку Депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються. Подальші розрахунки за облігаціями Депозитарна установа здійснює за особовим зверненням власника облігацій до Депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи та надання даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати відсоткового доходу за облігаціями, Депозитарна установа перераховує грошові кошти за вказаними реквізитами власника облігацій.

18) порядок погашення облігацій підприємств:

дати початку і закінчення погашення облігацій підприємств;

Дата початку погашення облігацій: **15 листопада 2023 року**

Дата закінчення погашення облігацій: **15 грудня 2023 року**

умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій підприємств);

Не застосовується. Рішення про емісію цільових облігацій не приймалось. Товариство здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

порядок виплати номінальної вартості облігації підприємств із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій підприємств), у тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій підприємств у власні акції емітента (для емітентів – акціонерних товариств) із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які

конвертується кожна облігація із зазначенням коефіцієнта конвертації, та можливості та умови вибору власником такої облігації форми їх погашення;

Погашення облігацій Товариства здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Товариством погашення облігацій забезпечується Центральний депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Товариства у строки визначені законодавством про депозитарну систему.

Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Товариством на рахунок Центрального депозитарію у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення та надання документів визначених Правилами Центрального депозитарію.

Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників/отримувачів облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам/отримувачам облігацій відповідно до умов договорів про обслуговування/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з власниками/отримувачами облігацій.

Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті України – гривні.

У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Товариство здійснює таке утримання.

порядок погашення конвертованих облігацій підприємств у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій підприємств в акції;

Не застосовується. Можливість конвертації облігацій не передбачена.

можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій підприємств за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій підприємств про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій підприємств; строк, у який облігації підприємств мають бути пред'явлені для дострокового погашення);

Дострокове погашення Товариством всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено.

можливість дострокового погашення облігацій підприємств за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій підприємств про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій підприємств; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій підприємств; строк, у який облігації підприємств можуть бути пред'явлені для дострокового погашення);

Можливість дострокового погашення Товариством випуску облігацій за вимогою власників облігацій не передбачена.

дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій підприємств для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій підприємств;

У разі, якщо облігації, що підлягають погашенню не зараховані протягом строку погашення облігацій на рахунок Товариства в Центральному депозитарії або якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунку

Депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються.

Відсотки по облігаціям за час, що минув з дати закінчення погашення облігацій, не нараховуються та не виплачуються. Подальші розрахунки за облігаціями Депозитарна установа здійснює за особовим зверненням власника облігацій до Депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати номінальної вартості облігацій при їх погашенні, Депозитарна установа перераховує грошові кошти за вказаними реквізитами власника облігацій.

порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття рішення емітентом облігацій про припинення або виділ або можливість дострокового погашення таких облігацій;

Можливість конвертації облігацій не передбачена. Товариство здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту;

У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строк, встановлений проспектом облігацій та рішенням про емісію облігацій, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт.

Оголошення дефолту здійснюється Емітентом шляхом опублікування відповідного повідомлення в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів, а також шляхом розміщення повідомлення на власному веб-сайті Емітента.

Оголошення здійснюється не пізніше 10 (десяти) робочих днів із дати, встановленої для виконання відповідного зобов’язання (виплати доходу за облігаціями та/або погашення частини чи повної вартості облігацій).

У разі оголошення дефолту за облігаціями, Емітент діє в порядку, встановленому Кодексом України з процедур банкрутства.

19) інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями (у разі розміщення цільових облігацій):

інформація про власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника;

реквізити правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; реквізити дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта);

реквізити дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником;

реквізити інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника);

реквізити рішення про затвердження проектної документації;

реквізити ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огороджувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж);

реквізити договору про пайову участь у проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору)

(у разі прийняття рішення про публічну пропозицію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами

житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій);

Не застосовується. Товариство здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

20) додаткова інформація щодо облігацій підприємств.

Будь-яка додаткова інформація щодо облігацій підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція.

Додаткова інформація відсутня.

ПІДПИСИ:

Від емітента:

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

Головний бухгалтер
ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» _____ Сокол Н.Ю.

Від аудитора:

Директор
ПАФ «АУДИТСЕРВІС» _____ Мярковський А.Й.

Директор департаменту
реєстрації емісії цінних паперів

Україна
Національна комісія
з цінних паперів
та фондового ринку
ЗАТВЕРДЖЕНО

10.11.2020р

Прошнуровано, пронумеровано та скріплено
відбитком печатки емітента
352 (триста п'ятдесят дві) сторінки

Директор ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»

Дядюра А.Г.