

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення загальних зборів
учасників ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»
Протокол від 01.09.2022 року
Додаток 4 до рішення загальних зборів
учасників ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»
Протокол від 01.09.2022 року

Рішення про емісію облігацій серії С1

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»

Місцезнаходження: 04205, м.Київ, проспект Оболонський, буд. 35-А, офіс 300
Ідентифікаційний код юридичної особи 41110750

I. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

1	Загальна інформація про емітента:	
1.1	повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» (надалі – Товариство або Емітент)
1.2	скорочене найменування (за наявності)	ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»
1.3	код за ЄДРПОУ	41110750
1.4	місцезнаходження	04205, м.Київ, проспект Оболонський, буд. 35-А, офіс 300
1.5	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)	телефон/факс (044) 500-07-07 електронна пошта info@ulf.ua
1.6	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	Дата запису 30.01.2017р. Номер запису 1 069 102 0000 038618 Орган, що здійснив державну реєстрацію: Уповноважений суб'єкт державної реєстрації
1.7	предмет і мета діяльності	Товариство створено з метою отримання прибутку. Товариство здійснює наступні види економічної діяльності: - Фінансовий лізинг; - Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами; - Торгівля іншими автотранспортними засобами; - Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів; - Діяльність страхових агентів і брокерів; - Консультування з питань комерційної діяльності й керування; - Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів; - Надання в оренду вантажних автомобілів; - Діяльність рекламних агентств - Посередництво в розміщенні реклами в засобах масової інформації; - Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна; - Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування.
1.8	перелік засновників емітента	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА" Код ЄДРПОУ32920354 03062, м.Київ, Святошинський район, Проспект Перемоги, будинок 65 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО

		<p>НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ" Код ЄДРПОУ 37770013 01032, м.Київ, Шевченківський район, вул. Симона Петлюри, будинок 30</p>
1.9	<p>структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента)</p>	<p>Структура управління Товариства (органи управління і контролю, порядок їх формування та компетенція) визначені статтями 6,7,8,9 статуту Товариства. Витяг зі статуту Товариства:</p> <p>Стаття 6. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ ТОВАРИСТВА</p> <p>6.1. Органами управління Товариством є:</p> <p>6.1.1. Вищий орган Товариства - Загальні збори учасників Товариства;</p> <p>6.1.2. Виконавчий орган Товариства - Дирекція, що здійснює керівництво усією поточною діяльністю Товариства та яку очолює Генеральний директор.</p> <p>6.1.3. Наглядова рада - орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу.</p> <p>6.1.4. На підставі рішення Загальних зборів Учасників та відповідно до чинного законодавства України у Товаристві можуть створюватись Ревізійна комісія, а також інші контрольні органи для здійснення певних форм контролю. Кількісний та персональний склад таких органів визначається Загальними зборами Учасників. Повноваження та компетенція таких органів визначаються окремими положеннями, які підлягають затвердженню Загальними зборами Учасників.</p> <p>Стаття 7. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ</p> <p>7.1. Вищим органом управління Товариством є Загальні збори учасників Товариства (надалі – Збори, Загальні збори). Кожен учасник товариства має право бути присутнім на Загальних зборах учасників, брати участь в обговоренні питань порядку денного і голосувати з питань порядку денного Загальних зборів учасників. Кожен учасник товариства на загальних зборах учасників має кількість голосів, пропорційну до розміру його частки у статутному капіталі Товариства.</p> <p>7.2. До компетенції Загальних зборів учасників належить:</p> <p>7.2.1. визначення основних напрямів діяльності товариства;</p> <p>7.2.2. внесення змін до статуту товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності товариством на підставі модельного статуту;</p> <p>7.2.3. зміна розміру статутного капіталу товариства;</p> <p>7.2.4. затвердження грошової оцінки негрошового вкладу учасника;</p> <p>7.2.5. перерозподіл часток між учасниками товариства у випадках, передбачених цим Законом;</p> <p>7.2.6. обрання (затвердження кількісного та персонального складу) та припинення повноважень Наглядової ради товариства або окремих членів - Наглядової ради, встановлення розміру винагороди членам Наглядової ради товариства, затвердження положення про Наглядову раду;</p> <p>7.2.7. обрання (затвердження кількісного та персонального складу) та припинення повноважень виконавчого органу, встановлення розміру винагороди членам виконавчого органу</p>

	<p>товариства, затвердження положення про виконавчий орган;</p> <p>7.2.8. визначення форм контролю та нагляду за діяльністю виконавчого органу товариства;</p> <p>7.2.9. створення інших органів товариства, визначення порядку їх діяльності;</p> <p>7.2.10. прийняття рішення про придбання товариством частки (частини частки) учасника;</p> <p>7.2.11. затвердження результатів діяльності товариства за рік або інший період;</p> <p>7.2.12. розподіл чистого прибутку товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;</p> <p>7.2.13. прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення товариства, порядку розподілу між учасниками товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу товариства;</p> <p>7.2.14. надання згоди на вчинення правочину (в тому числі надання попередньої згоди), якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства станом на кінець попереднього кварталу;</p> <p>7.2.15. На вимогу учасника чи учасників, яким сукупно належить 10 і більше відсотків статутного капіталу Товариства, може проводитися аудит фінансової звітності Товариства із залученням аудитора (аудиторської фірми), не пов'язаного (не пов'язаної) майновими інтересами з Товариством, посадовими особами Товариства чи з його учасниками. Витрати, пов'язані з проведенням такого аудиту фінансової звітності, покладаються на Товариство.</p> <p>7.2.16. прийняття інших рішень, віднесених до компетенції Загальних зборів учасників чинним законодавством.</p> <p>7.3. Скликання Загальних зборів учасників Товариства:</p> <p>7.3.1. Загальні збори учасників скликаються Виконавчим органом Товариства за ініціативою:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виконавчого органу Товариства; • Наглядової ради; • Учасників Товариства, які в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу. <p>7.3.2. Річні Загальні Збори скликаються протягом шести місяців наступного за звітним року, якщо інше не встановлено законом. До порядку денного річних Загальних зборів учасників обов'язково вносяться питання про розподіл чистого прибутку Товариства, про виплату дивідендів та їх розмір.</p> <p>7.3.3. Якщо вартість чистих активів Товариства знизилася більш як на 50 відсотків порівняно з цим показником станом на кінець попереднього року, Генеральний директор Товариства скликає Загальні збори учасників, які мають відбутися протягом 60 днів з дня такого зниження. До порядку денного таких Загальних зборів учасників включаються питання про заходи, які мають бути вжиті для покращення фінансового стану Товариства, про зменшення статутного капіталу Товариства або про ліквідацію Товариства.</p> <p>7.3.4. Вимога про скликання загальних зборів учасників в письмовій формі із зазначенням запропонованого порядку денного подається виконавчому органу товариства. Виконавчий</p>
--	--

	<p>орган Товариства, скликає загальні збори учасників шляхом надсилання повідомлення про це кожному учаснику товариства. Виконавчий орган товариства зобов'язаний повідомити учасників Товариства не менше ніж за 10 днів до запланованої дати проведення Загальних зборів учасників.</p> <p>7.3.5. Повідомлення про скликання Загальних зборів, в якому зазначаються дата, час, місце проведення, порядок денний, надсилається поштовим відправленням з описом вкладення, або засобами електронного зв'язку, або вручення особисто учаснику Товариства (або його представнику) під розпис.</p> <p>7.3.6. Загальні збори учасників можуть прийняти рішення з будь-якого питання без дотримання вимог, встановлених Законом та цим Статутом щодо порядку скликання загальних зборів учасників, повідомлень та щодо внесення змін до порядку денного, якщо в таких загальних зборах учасників взяли участь всі учасники Товариства та всі вони надали згоду на розгляд таких питань.</p> <p>7.4. Проведення Загальних зборів учасників Товариства:</p> <p>7.4.1. Учасники Товариства беруть участь у Загальних зборах учасників особисто або через своїх представників.</p> <p>7.4.2. Загальні збори учасників передбачають спільну присутність учасників Товариства в одному місці для обговорення питань порядку денного або можуть проводитися у режимі відеоконференції, що дозволяє бачити та чути всіх учасників Загальних зборів учасників одночасно.</p> <p>7.4.3. Загальні збори обирають Голову Зборів. Рішення про обрання приймається простою більшістю голосів, шляхом голосування.</p> <p>7.4.4. На Загальних зборах учасників ведеться протокол, у якому фіксуються перебіг Загальних зборів учасників та прийняті рішення. Протокол підписує Голова Загальних зборів учасників або інша уповноважена зборами особа. Кожен учасник Товариства, який взяв участь у Загальних зборах учасників, може підписати протокол.</p> <p>7.4.5. Рішення з питань, не включених до порядку денного Загальних зборів учасників, приймається лише за умови, що у них беруть участь всі учасники товариства, які одностайно надали згоду на розгляд таких питань. Повноваження представника за довіреністю щодо надання такої згоди мають бути спеціально обумовлені довіреністю.</p> <p>7.4.6. Усі витрати на підготовку та проведення Загальних зборів учасників несе Товариство. Якщо Загальні збори учасників ініційовані учасником Товариства, витрати на підготовку та проведення таких Загальних зборів учасників несе учасник Товариства, який ініціює їх проведення, якщо інше рішення не прийнято Загальними зборами учасників.</p> <p>7.4.7. Загальні збори учасників проводяться в межах України. Проведення Загальних зборів за межами території України допускається лише за одностайною письмовою згодою всіх учасників Товариства.</p> <p>7.5. Прийняття рішень Загальними зборами учасників відбувається шляхом відкритого голосування наступним чином:</p> <p>7.5.1. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених п.п. 7.2.2, 7.2.3, 7.2.13. Статуту, приймаються 3/4 (трьома чвертями) голосів усіх учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.</p> <p>7.5.2. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених п.п. 7.2.4,</p>
--	--

	<p>7.2.5, 7.2.9, 7.2.10. Статуту, приймаються одностайно всіма учасниками Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.</p> <p>7.5.3. Рішення Загальних зборів з усіх інших питань приймаються більшістю голосів усіх учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.</p> <p>7.6. Заочне голосування.</p> <p>7.6.1. Учасник Товариства може взяти участь у Загальних зборах учасників шляхом надання свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі (заочне голосування). Справжність підпису учасника товариства на такому документі засвідчується нотаріально. Голос учасника Товариства зараховується до результатів голосування з кожного окремого питання, якщо текст документа дозволяє визначити його волю щодо безумовного голосування за чи проти відповідного рішення з питання порядку денного. Такий документ долучається до протоколу Загальних зборів учасників та зберігається разом із ним.</p> <p>7.6.2. Рішення Загальних зборів учасників може бути прийнято шляхом опитування згідно чинного законодавства.</p> <p>7.6.3. Шляхом опитування не можуть прийматися рішення про:</p> <ul style="list-style-type: none"> • обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради та Виконавчого органу; • внесення змін до статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту; • злиття, приєднання, поділ, виділення або перетворення Товариства, затвердження статутів правонаступників; • ліквідацію Товариства; • визначення розміру статутного капіталу та розмірів часток учасників Товариства у випадках, передбачених Законом; • виключення учасника з Товариства. <p>7.6.4. Ініціатором проведення опитування може бути будь-який учасник Товариства, виконавчий орган або Наглядова Рада. Ініціатор опитування надсилає всім учасникам Товариства відповідний запит з проектом рішення із запропонованого питання (питань). У такому запиті зазначаються адреса, на яку учасники Товариства мають надіслати свою відповідь та прийняті рішення, і строк, протягом якого вони мають це зробити. Надсилання учасникам запитів може здійснюватися із застосуванням засобів електронного зв'язку.</p> <p>7.6.5. У разі згоди із запропонованим рішенням учасник товариства підписує проект рішення та надсилає його ініціатору протягом 15 днів з дня отримання запиту. Згода учасника Товариства з прийнятим рішенням має бути безумовною. Надсилання учасником згоди з прийнятим рішенням може здійснюватися із застосуванням засобів електронного зв'язку</p> <p>7.6.6. Ініціатор опитування зобов'язаний викласти прийняте рішення в письмовій формі, додати до нього копії відповідей усіх учасників Товариства та надіслати всім учасникам товариства в порядку, встановленому для надіслання запитів, протягом 10 днів з дати завершення строку на прийняття ним відповідей від учасників Товариства. Ініціатор опитування передає Виконавчому органу Товариства підписані письмові рішення, отримані від учасників товариства, що скріплюються, зберігаються разом та набувають статусу протоколу. Рішення,</p>
--	---

прийняте шляхом опитування, також може бути оформлено у вигляді єдиного письмового документа, підписаного всіма учасниками товариства.

7.6.7. Відповіді, отримані після закінчення встановленого строку, або такі, зміст яких не дає змоги встановити волевиявлення учасника Товариства щодо порушеного ініціатором питання, не враховуються під час підрахунку результатів голосування з такого питання.

7.6.8. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі учасники Товариства. Датою прийняття рішення вважається останній день строку, протягом якого учасники мали надіслати свої відповіді ініціатору письмового рішення.

Стаття 8. НАГЛЯДОВА РАДА ТОВАРИСТВА

8.1. Наглядова рада Товариства (надалі - Наглядова рада) є органом, що контролює та регулює діяльність виконавчого органу Товариства в межах компетенції, визначеної Статутом.

8.2. У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, цим Статутом, положенням про Наглядову Раду та іншими документами Товариства, що приймаються Загальними зборами Товариства і відносяться до діяльності Наглядової ради.

8.3. Кількісний та персональний склад Наглядової ради затверджується Загальними зборами Товариства. Членом Наглядової ради Товариства не може бути особа, яка одночасно є членом Виконавчого органу Товариства.

8.4. З кожним членом Наглядової ради укладається цивільно-правовий договір або трудовий контракт, яким встановлюється розмір винагороди члена Наглядової ради. Договір, що укладається з членом Наглядової ради від імені Товариства, підписує особа, уповноважена на таке підписання Загальними зборами учасників.

8.5. За рішенням Загальних зборів учасників повноваження члена/ів Наглядової ради можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або член Наглядової ради може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень. У разі припинення повноважень члена Наглядової ради за рішенням Загальних зборів учасників відповідний договір із цією особою вважається автоматично припиненим.

8.6. До компетенції Наглядової ради належить:

8.6.1. контроль за виконанням рішень Загальних зборів Учасників;

8.6.2. контроль за діяльністю виконавчого органу Товариства;

8.6.3. надання згоди на укладення будь-яких договорів, пов'язаних з господарською діяльністю Товариства в тому числі, але не виключно договори купівлі-продажу, відчуження, оренди майна/активів (що не є предметом лізингу), отримання/надання послуг, тощо, вартість яких перевищує 10 000 000 (десять мільйонів гривень) грн. (по одному договору або по декільком однотипним договорам та/або декільком договорам з афілійованими особами), окрім договорів пов'язаних з основною діяльністю Товариства (договори фінансового та оперативного лізингу, купівлі – продажу предметів лізингу та додаткового обладнання, страхування предметів лізингу, сервісного обслуговування транспортних засобів, тощо) погодження яких не вимагається;

	<p>8.6.4. прийняття рішення про початок та врегулювання будь-яких судових справ, арбітражних та інших спорів, та укладання будь-яких мирових угод, сума яких перевищує 10 000 000, 00 грн.</p> <p>8.6.5. надання згоди на укладення нижчезазначених договорів та погодження операцій незалежно від їх суми:</p> <p>8.6.5.1. погодження операцій, пов'язаних з заставою/іпотекою майна Товариства;</p> <p>8.6.5.2. здійснення безоплатного відчуження майна Товариства;</p> <p>8.6.5.3. прийняття рішень про отримання та надання кредитів, надання безповоротної фінансової допомоги, благодійності та спонсорської діяльності;</p> <p>8.6.5.4. прийняття рішень про видачу гарантій та поручительств від імені Товариства;</p> <p>8.6.6. прийняття рішення про здійснення інвестицій у статутні капітали та акції інших юридичних осіб, в тому числі прийняття рішення про створення (участь у створенні) юридичних осіб;</p> <p>8.6.7. прийняття рішення про випуск, в т.ч. під гарантію третіх осіб, та розміщення цінних паперів, затвердження проспекту емісії цінних паперів;</p> <p>8.6.8. призначення органу, якому надаються повноваження стосовно затвердження результатів розміщення Товариством цінних паперів;</p> <p>8.6.9. прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення Товариством цінних паперів, про викуп розміщених Товариством цінних паперів, про дострокове погашення за власною ініціативою всього випуску (серії) випущених Товариством цінних паперів;</p> <p>8.6.10. проведення планових та позапланових перевірок документації, службових розслідувань по фактах виявлених порушень, а також за дорученням Загальних зборів Учасників;</p> <p>8.6.11. прийняття рішення про притягнення до відповідальності (в тому числі до майнової) Генерального директора, інших членів Дирекції та інших посадових осіб Товариства;</p> <p>8.6.12. розгляд звітів Дирекції щодо виконання основних напрямів діяльності Товариства, стратегічного плану, бюджетів та бізнес-планів Товариства та затвердження заходів за результатами їх розгляду;</p> <p>8.6.13. складання висновків за результатами перевірок річних звітів та балансу для подальшого їх затвердження Загальними зборами Учасників;</p> <p>8.6.14. скликання позачергових Загальних зборів, якщо виникла загроза суттєвим інтересам Товариства або виявлено зловживання посадових осіб Товариства, про що було доведено до відома Дирекції, але з боку останньої не було застосовано адекватних заходів.</p> <p>8.6.15. здійснювати інші функції з контролю за реалізацією основних напрямів діяльності Товариства, за винятком віднесених до виключної компетенції Загальних зборів Учасників.</p> <p>8.7. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів її членів, присутніх на засіданні, та оформлюються протоколом, який підписується Головою та усіма присутніми на засіданні членами Наглядової ради.</p> <p>8.8. Наглядова рада звітує про прийняті на засіданнях рішення та результати своєї діяльності Загальним зборам Учасникам та одночасно доводить до відома Дирекцію.</p>
--	---

		<p>Стаття 9. ДИРЕКЦІЯ ТОВАРИСТВА. ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР ТОВАРИСТВА.</p> <p>9.1. Дирекція є колегіальним виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю у межах своєї компетенції та в порядку, встановленому Статутом Товариства та чинним законодавством.</p> <p>9.2. Дирекція підзвітна у своїй діяльності Загальним зборам Учасників та Наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень.</p> <p>9.3. Дирекція у своїй діяльності керується чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Дирекцію, внутрішніми документами Товариства, рішеннями Загальних зборів Учасників та Наглядової ради Товариства.</p> <p>9.4. До складу Дирекції входять:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Генеральний директор, який є головою Дирекції; • члени Дирекції. <p>9.5. Персональний та кількісний склад Дирекції обирається (призначається) Загальними зборами учасників простою більшістю голосів шляхом голосування щодо кожного кандидата окремо або списком. Строк повноважень - безстроково, якщо інший строк повноважень Дирекції або окремих її членів не визначений в протоколі Загальних зборів про їх обрання. Члени Дирекції, в тому числі Генеральний директор, вступають в свої повноваження з моменту, вказаного у відповідному рішенні Загальних зборів.</p> <p>9.6. З членами Дирекції, в тому числі з Генеральним директором Товариства, укладаються трудові договори (контракти), які від імені Товариства підписує особа, уповноважена на таке підписання Загальними зборами Учасників. У разі припинення повноважень члена Дирекції договір із цією особою вважається припиненим.</p> <p>9.7. Повноваження членів Дирекції можуть бути припинені достроково у наступних випадках:</p> <ul style="list-style-type: none"> • за рішенням Загальних зборів учасників; • у разі одностороннього складення з себе повноважень Генеральним Директором або членом Дирекції Товариства з письмовим повідомленням про це Дирекцію та Наглядову раду не пізніше як за 30 (тридцять) календарних днів до дати складення повноважень; • у інших випадках, передбачених Статутом Товариства та чинним законодавством. <p>9.7.1. Повноваження голови Дирекції (Генерального директора) можуть бути припинені або він може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень лише шляхом обрання нового голови Дирекції або тимчасово виконуючого обов'язків.</p> <p>9.8 До компетенції Дирекції належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників та Наглядової ради Товариства, в тому числі:</p> <p>9.8.1. організація та забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;</p> <p>9.8.2. організація проведення Загальних зборів Учасників, в тому числі повідомлення Учасників про проведення чергових та позачергових Зборів Учасників;</p>
--	--	---

	<p>9.8.3. розробка і внесення на розгляд Зборів Учасників рішень про створення та ліквідацію філій та представництв Товариства, про участь Товариства в інших підприємствах і Товариствах;</p> <p>9.8.4. інформування Голови Загальних зборів учасників Товариства у випадку виникнення питань, вирішення яких покладене Статутом на Загальні збори;</p> <p>9.8.5. звітування перед Загальними зборами про діяльність Товариства за звітний період та про хід виконання плану діяльності Товариства, затвердженого Загальними зборами;</p> <p>9.8.6. розробка та подання на затвердження Загальним зборам річного звіту про діяльність Товариства (включаючи дочірні підприємства), результати діяльності, балансу Товариства;</p> <p>9.8.7. підготовка у двохмісячний термін після закінчення чергового фінансового року (фінансовий рік Товариства співпадає з календарним роком), але не пізніше 1 (одного) місяця до дня проведення Загальних зборів, річного звіту про результати діяльності Товариства, його дочірніх підприємств, філій та балансу Товариства для складання висновків по ним;</p> <p>9.8.8. надання на вимогу Наглядової ради всіх матеріалів, бухгалтерської та іншої документації, особистих пояснень для перевірки;</p> <p>9.8.9. розгляд матеріалів ревізій і перевірок;</p> <p>9.8.10. ведення переговорів та представлення інтересів Товариства перед третіми особами;</p> <p>9.8.11. розробка поточних та перспективних планів діяльності Товариства та організація їх виконання;</p> <p>9.8.12. заслуховування звітів посадових осіб структурних підрозділів Товариства і прийняття відповідних рішень;</p> <p>9.8.13. контроль за дотриманням правил та норм охорони праці, техніки безпеки, пожежної безпеки, інших законодавчих вимог, які встановлюють спеціальні правила та вимоги, обов'язкові для Товариства;</p> <p>9.8.14. забезпечення дотримання вимог чинного законодавства України в діяльності Товариства;</p> <p>9.8.15. здійснення представництва та захисту прав і інтересів Товариства незалежно один від одного (без довіреності) в судах будь-якої інстанції по всім категоріям справ згідно чинного законодавства України з правами, наданими позивачу, відповідачу, третій особі, в тому числі правом підпису будь-яких документів, необхідних для розгляду таких справ, включаючи позовні заяви, скарги, клопотання, мирові угоди у судовому процесі та поза його межами, відмову від позову тощо (самопредставництво юридичної особи);</p> <p>9.8.16. організація:</p> <ul style="list-style-type: none"> • виробничо-господарської діяльності Товариства; • діловодства, належного зберігання документів та ведення архіву; • роботи та контролю за діяльністю дочірніх підприємств, філій та представництв Товариства; • забезпечення надійного зберігання та надання учасникам Товариства за їх вимогою в будь-який час протоколів та інших матеріалів Загальних зборів та Наглядової ради, а також засвідчених витягів з них; • кадрової роботи та соціально-побутового обслуговування робітників Товариства; <p>9.8.17. здійснення інших дій та виконання інших функцій, які не</p>
--	--

	<p>відносяться до виключної компетенції інших органів управління і які необхідні для досягнення цілей Товариства, виконання планів, затверджених Загальними зборами учасників та рішень, прийнятих органами управління Товариства.</p> <p>9.9. Управління звичайною поточною щоденною діяльністю Товариства здійснює Генеральний директор. До компетенції Генерального директора належить:</p> <p>9.9.1. укладання (підписання) будь-яких договорів, пов'язаних з основною діяльністю Товариства (договори фінансового та оперативного лізингу, купівлі – продажу предметів лізингу та додаткового обладнання, страхування предметів лізингу, сервісного обслуговування транспортних засобів, тощо) без обмеження повноважень;</p> <p>9.9.2. укладання (підписання) будь-яких договорів, пов'язаних з господарською діяльністю Товариства з урахуванням пп. 8.6.3. - 8.6.5 Статуту (отримання згоди Наглядової ради) та/або п. 7.2.14 (отримання згоди Загальних зборів);</p> <p>9.9.3. видавати довіреності третім особам на здійснення дій від імені Товариства, за винятком дій (повноважень, віднесених до компетенції Загальних зборів учасників Товариства та Наглядової ради);</p> <p>9.9.4. відкривати в кредитних установах поточні, депозитні, валютні та інші рахунки Товариства та розпоряджатись коштами на таких рахунках;</p> <p>9.9.5. підписувати усі документи грошового, кредитного та майнового характеру, звіти та баланси Товариства;</p> <p>9.9.6. на виконання своїх повноважень видавати внутрішні нормативні акти Товариства – накази і розпорядження, які є обов'язковими для виконання працівниками Товариства.</p> <p>9.9.7. підписувати від імені учасників Товариства (уповноваженого ними органу) з трудовим колективом або його представниками колективний договір;</p> <p>9.9.8. приймати на роботу та звільняти з роботи працівників Товариства, укладати з ними трудові договори, застосовувати засоби заохочення та накладати стягнення;</p> <p>9.9.9. затверджувати правила, процедури та інші внутрішні документи Товариства, в тому числі визначення організаційної структури Товариства;</p> <p>9.9.10. здійснювати реєстраційні дії по реєстрації та зняття з реєстрації транспортних засобів Товариства;</p> <p>9.9.11. здійснювати інші функції з оперативного управління Товариством, за винятком віднесених до виключної компетенції Загальних зборів Учасників, Наглядової ради, Дирекції.</p> <p>9.9.12. організація матеріально-технічного забезпечення господарської діяльності Товариства, фінансово-економічної роботи, обліку та звітності, ведення грошово-розрахункових операцій, сплати належних сум податків і зборів (обов'язкових платежів) у встановлені законодавством строки (терміни).</p> <p>9.10. Генеральний директор має право відповідним наказом покласти виконання своїх обов'язків на свого заступника або на іншу особу у випадку відрядження, відпустки або відсутності на місці роботи Генерального директора Товариства. Якщо цього не зроблено, то на час відсутності Генерального директора на роботі право виступати від імені Товариства без доручення та інші права і обов'язки Генерального директора переходить до його заступника або іншу особу, на яку покладено виконання обов'язків Генерального директора автоматично.</p>
--	---

		<p>9.11. Для прийняття рішень з питань, які віднесені до компетенції Дирекції, але виходять за межі звичайної щоденної діяльності Товариства, голова Дирекції може скликати засідання виконавчого органу (Дирекції). Засідання Дирекції може бути скликане на вимогу будь-кого з Учасників Товариства, Наглядової ради або 1/3 членів Дирекції.</p> <p>9.12. Засідання вважаються правомочними, якщо на них присутні 2/3 її членів. Рішення Дирекції приймаються більшістю голосів від загальної кількості членів Дирекції. У разі розподілу голосів порівну, голос Генерального директора є вирішальним. Протокол засідання Дирекції підписують голова та всі присутні члени Дирекції, які брали участь у засіданні.</p> <p>9.13. Рішення Дирекції, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання усіма працівниками Товариства. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Дирекцією, здійснює Генеральний Директор.</p>
1.10	<p>інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:</p> <p>голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу</p>	<p>Посада: Генеральний директор П.І.Б.: Старосільська Людмила Іванівна Рік народження: 1977 р. Освіта: вища Кваліфікація: магістр з економіки Виробничий стаж: 27 років. Стаж роботи на посаді: 4 роки Основне місце роботи: ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» Посада за основним місцем роботи: генеральний директор</p> <p>Посада: Член дирекції - Комерційний директор П.І.Б.: Улітін Дмитро Віталійович Рік народження: 1985 р. Освіта: вища Кваліфікація: магістр з фінансів Виробничий стаж: 16 років Стаж роботи на посаді: 3 роки Основне місце роботи: ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» Посада за основним місцем роботи: комерційний директор</p> <p>Член дирекції - Заступник директора з ризик-менеджменту П.І.Б.: Спичак Дмитро Миколайович Рік народження: 1980 р. Освіта: вища Кваліфікація: бакалавр з економіки Виробничий стаж: 22 роки Стаж роботи на посаді: 5 років Основне місце роботи: ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» Посада за основним місцем роботи: заступник директора з ризик-менеджменту</p> <p>Член дирекції - Начальник департаменту обслуговування клієнтів П.І.Б.: Красюк Вікторія Вікторівна Рік народження: 1976 р. Освіта: вища Кваліфікація: магістр з фінансів Виробничий стаж: 29 років</p>

	<p>Стаж роботи на посаді: 5 років Основне місце роботи: ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» Посада за основним місцем роботи: начальник департаменту обслуговування клієнтів</p>
голова та члени наглядової ради (за наявності)	<p>Посада: Голова Наглядової ради П.І.Б.: Кощєєв Олександр Сергійович Рік народження: 1976р. Освіта: вища Кваліфікація: економіст Виробничий стаж: 24 роки Стаж роботи на посаді: 2 роки Основне місце роботи: ПуАТ «Таскомбанк» Посада за основним місцем роботи: радник апарату голови правління</p> <p>Посада: член Наглядової ради П.І.Б.: Попенко Сергій Павлович Рік народження: 1976 р. Освіта: вища Кваліфікація: інженер з організації керування виробництвом Виробничий стаж: 27 років. Стаж роботи на посаді: 8 міс. Основне місце роботи: ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» Посада за основним місцем роботи: члени Наглядової ради</p> <p>Посада: член Наглядової ради П.І.Б.: Кернасовський Антон Олександрович Рік народження: 1981 р. Освіта: вища Кваліфікація: магістр з фінансів Виробничий стаж: 24 роки Стаж роботи на посаді: --- Основне місце роботи: --- Посада за основним місцем роботи: (на даний час працює по ЦПД)</p> <p>Посада: член Наглядової ради П.І.Б.: Нелепа Ганна Павлівна Рік народження: 1982 р. Освіта: вища Кваліфікація: магістр з банківської справи Виробничий стаж: 21 рік Стаж роботи на посаді: 8 міс. Основне місце роботи: ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» Посада за основним місцем роботи: начальник департаменту контролю фінансових активів</p>
ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)	Ревізійна комісія не обиралась
корпоративний секретар (за наявності)	-

	головний бухгалтер (за наявності)	Посада - Головний бухгалтер П.І.Б.: Заверуха Наталія Валентинівна Рік народження: - 1970р. Освіта: вища Кваліфікація: економіст Виробничий стаж: 29 років Стаж роботи на посаді: 4 роки Основне місце роботи: ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» Посада на основному місці роботи: Головний бухгалтер
1.11	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому прийнято рішення про емісію облігацій	Середньомісячна заробітна плата Директора за 2021 рік становила 122 743,00 грн. Середньомісячна заробітна плата Директора за 2 квартал 2022 року становила 88 321 грн.
2	Інформація про статутний та власний капітал емітента:	
2.1	розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення, відомості щодо його оплати	Станом на 01.09.2022р. статутний капітал Товариства становить 275 560 000,00 грн. Статутний капітал оплачений в повному обсязі.
2.2	розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (для емітента - акціонерного товариства також кількість акцій)	-
2.3	Перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 5 %	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА" Код ЄДРПОУ 32920354 Частка учасника 19 026 973,55 грн, що становить 6,905 % статутного капіталу Товариства ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ" Код ЄДРПОУ 37770013 Частка учасника 256 533 026, 45 грн, що становить 93,095% статутного капіталу Товариства
2.4	розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення	Станом на 01.09.2022р. власний капітал Товариства становить 365 101 тис. грн.
3	Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:	
3.1	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв	Товариство здійснило емісію іменних відсоткових незабезпечених облігацій серій А, В, С, D, Е, F, G, Н, I, J, K, L, M, N, O, P, Q, R, S, T, U, V, W, X

<p>про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування</p>	<p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії А Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 47/2/2018 Дата реєстрації 27.06.2018 р. Дата видачі 06.08.2018 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 50 000 000,00 грн Кількість облігацій у випуску 50 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії В Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 48/2/2018 Дата реєстрації 27.06.2018 р. Дата видачі 05.10.2018 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 50 000 000,00 грн Кількість облігацій у випуску 50 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії С Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 49/2/2018 Дата реєстрації 27.06.2018 р. Дата видачі 21.11.2018 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 50 000 000,00 грн Кількість облігацій у випуску 50 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії D Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 50/2/2018 Дата реєстрації 27.06.2018 р. Дата видачі 21.11.2018 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 50 000 000,00 грн Кількість облігацій у випуску 50 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії Е Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 51/2/2018 Дата реєстрації 27.06.2018 р. Дата видачі 12.06.2019 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 50 000 000,00 грн Кількість облігацій у випуску 50 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії F Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 52/2/2018 Дата реєстрації 27.06.2018 р. Дата видачі 24.06.2019 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 50 000 000,00 грн Кількість облігацій у випуску 50 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії G Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні)</p>
--	--

		<p>Реєстраційний номер 53/2/2018 Дата реєстрації 27.06.2018 р. Дата видачі 24.06.2019 р. Номінальна вартість однієї облигації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 50 000 000,00 грн Кількість облигацій у випуску 50 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій серії Н Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 29/2/2020 Дата реєстрації 07.05.2020 р. Дата видачі 23.06.2020 р. Номінальна вартість однієї облигації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 30 000 000,00 грн Кількість облигацій у випуску 30 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій серії І Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 30/2/2020 Дата реєстрації 07.05.2020 р. Дата видачі 23.06.2020 р. Номінальна вартість однієї облигації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 30 000 000,00 грн Кількість облигацій у випуску 30 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій серії J Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 31/2/2020 Дата реєстрації 07.05.2020 р. Дата видачі 23.07.2020 р. Номінальна вартість однієї облигації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 30 000 000,00 грн Кількість облигацій у випуску 30 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій серії К Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 32/2/2020 Дата реєстрації 07.05.2020 р. Дата видачі 19.08.2020 р. Номінальна вартість однієї облигації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 30 000 000,00 грн Кількість облигацій у випуску 30 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій серії L Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 33/2/2020 Дата реєстрації 07.05.2020 р. Дата видачі 19.08.2020 р. Номінальна вартість однієї облигації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 30 000 000,00 грн Кількість облигацій у випуску 30 000 штук Випуск облигацій серії L скасовано НКЦПФР згідно Розпорядження №50-ДР-СТ-О від 20.10.2020р.</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій серії М Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 87/2/2020</p>
--	--	--

		<p>Дата реєстрації 07.12.2020 р. Дата видачі 25.01.2021 р. Номінальна вартість однієї облигації 1 000,00 доларів США Загальна номінальна вартість випуску 1 000 000,00 доларів США Кількість облигацій у випуску 1 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій серії N Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 88/2/2020 Дата реєстрації 07.12.2020 р. Дата видачі 25.01.2021 р. Номінальна вартість однієї облигації 1 000,00 доларів США Загальна номінальна вартість випуску 1 000 000,00 доларів США Кількість облигацій у випуску 1 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій серії O Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 89/2/2020 Дата реєстрації 07.12.2020 р. Дата видачі 25.01.2021 р. Номінальна вартість однієї облигації 1 000,00 доларів США Загальна номінальна вартість випуску 1 000 000,00 доларів США Кількість облигацій у випуску 1 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій серії P Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 90/2/2020 Дата реєстрації 07.12.2020 р. Дата видачі 25.01.2021 р. Номінальна вартість однієї облигації 1 000,00 доларів США Загальна номінальна вартість випуску 1 000 000,00 доларів США Кількість облигацій у випуску 1 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій серії Q Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 91/2/2020 Дата реєстрації 07.12.2020 р. Дата видачі 25.01.2021 р. Номінальна вартість однієї облигації 1 000,00 доларів США Загальна номінальна вартість випуску 1 000 000,00 доларів США Кількість облигацій у випуску 1 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій серії R Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 92/2/2020 Дата реєстрації 07.12.2020 р. Дата видачі 25.01.2021 р. Номінальна вартість однієї облигації 1 000,00 доларів США Загальна номінальна вартість випуску 1 000 000,00 доларів США Кількість облигацій у випуску 1 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій серії S Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 93/2/2020 Дата реєстрації 07.12.2020 р. Дата видачі 25.01.2021 р. Номінальна вартість однієї облигації 1 000,00 доларів США</p>
--	--	--

		<p>Загальна номінальна вартість випуску 1 000 000,00 доларів США Кількість облігацій у випуску 1 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії T Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 94/2/2020 Дата реєстрації 07.12.2020 р. Дата видачі 25.01.2021 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 доларів США Загальна номінальна вартість випуску 1 000 000,00 доларів США Кількість облігацій у випуску 1 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії U Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 08/02/2021 Дата реєстрації 03.02.2021р. Дата видачі 26.03.2021р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 доларів США Загальна номінальна вартість випуску 1 000 000,00 доларів США Кількість облігацій у випуску 1 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії V Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 09/2/2021 Дата реєстрації 03.02.2021р. Дата видачі 29.04.2021 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 доларів США Загальна номінальна вартість випуску 1 000 000,00 доларів США Кількість облігацій у випуску 1 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії W Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 10/2/2021 Дата реєстрації 03.02.2021р. Дата видачі 29.04.2021 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 доларів США Загальна номінальна вартість випуску 1 000 000,00 доларів США Кількість облігацій у випуску 1 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії X Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 11/2/2021 Дата реєстрації 03.02.2021р. Дата видачі 09.06.2021 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 доларів США Загальна номінальна вартість випуску 1 000 000,00 доларів США Кількість облігацій у випуску 1 000 штук</p> <p>Інших цінних паперів Товариство не випускало.</p>
3.2	відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	Облігації Товариства були допущені до торгів на АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС»
3.3	відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента	-

4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан (станом на дату прийняття рішення про емісію облігацій – 01.09.2022р.):	
4.1	чисельність штатних працівників	179 осіб
4.2	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) згідно розпорядження №454 від 02.03.2017р. виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Надання фінансового лізингу. Строк дії: 02.03.2017р. – необмежений.
4.3	опис діяльності емітента, а саме, дані про:	
	обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент	<p>ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» є лізинговою компанією, яка надає фінансові послуги. Товариство надає послуги фінансового, оперативного, зворотного лізингу та сервісного обслуговування. Основними категоріями лізингових послуг Товариства є легкові автомобілі, вантажні автомобілі, агрофінансування, обладнання авто з пробігом. Детальна інформація щодо фінансових продуктів Товариства розміщена на офіційному сайті www.ulf.ua</p> <p>Протягом 2022 року, станом на 01.09.2022р., Товариством передано клієнтам предметів лізингу за договорами з фінансового лізингу на суму 443 832,7 тис. грн. За договорами операційного лізингу на суму 4 701,8 тис. грн. Лізинговий портфель склав 1 354,8 млн. грн. Середня тривалість лізингових угод становить 32 місяців. Максимальний термін фінансування – 84 місяця. Найбільшу частку в структурі лізингового портфелю зайняли договори фінансового лізингу з фінансування легкового автотранспорту. На другому місці – лізинг вантажного автотранспорту. На третьому – лізинг с/х техніки. Також, Товариство надавало послуги лізингу на спецтехніки, обладнання тощо.</p> <p>Дохід (виручка) від реалізації продукції, (робіт, послуг) за I півріччя 2022 року склав 165 870 тис. грн.</p> <p>Дохід від відсотків по фінансовому лізингу склав 165 870 тис. грн. Дохід від операційної оренди 16 503 тис. грн.</p>
	обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	Поточні фінансові інвестиції Товариства (код рядка Балансу 1160) становлять 97 057 тис. грн. та складаються з облігацій ВДП (погашення 14.04.2022 ISIN UA 215727) в сумі 41 435 тис. грн., облігацій ВДП (погашення 14.07.2022 ISIN UA 218333) в сумі 27 834 тис. грн. та облігацій ВДП (погашення 20.10.2022 ISIN UA 221907) в сумі 27 788 тис. грн.
	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	Товариство входить до складу учасників банківської групи ТАС
	відомості про філії та представництва емітента	Товариство не має філій та представництв
4.4	відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):	
	які є на дату прийняття рішення про емісію облігацій: кредитні правочини та зміни до	Перелік кредитних правочинів Товариства станом на 01.09.2022р.

<p>них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином</p>	<p>Номер та дата укладання правочину: № Т 20.11.2013 К 2671 від 28.04.2021р. Вид правочину: Кредитний договір (кредитна лінія, що не поновлюється, з графіком зменшення ліміту) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1 000 000,00 Валюта зобов'язання: Євро Строк виконання: 27.04.2024р. Порядок виконання: згідно графіку зміни розміру Ліміта Кредитної лінії Остаточна сума зобов'язання: 551 500,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 від 28.05.2021р.* Вид правочину: Договір №1 про внесення змін та доповнень до Кредитний договору № Т 20.11.2013 К 2671 від 28.04.2021р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 999 520,13 Валюта зобов'язання: Євро Строк виконання: 27.04.2024р. Порядок виконання: згідно графіку зміни розміру Ліміта Кредитної лінії Остаточна сума зобов'язання: 551 500,00 *Нові редакція Кредитного договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №2 від 05.08.2021р.* Вид правочину: Договір №2 про внесення змін та доповнень до Кредитний договору № Т 20.11.2013 К 2671/АРЕХ-039-ТСВ від 28.04.2021р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 999 520,13 Валюта зобов'язання: Євро Строк виконання: 27.04.2024р. Порядок виконання: згідно графіку зміни розміру Ліміта Кредитної лінії Остаточна сума зобов'язання: 551 500,00 *Нові редакція Додатку №2 до Кредитного договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №3 від 17.08.2022р.* Вид правочину: Договір №3 про внесення змін та доповнень до Кредитний договору № Т 20.11.2013 К 2671/АРЕХ-039-ТСВ від 28.04.2021р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 999 520,13 Валюта зобов'язання: Євро Строк виконання: 27.04.2024р. Порядок виконання: згідно графіку зміни розміру Ліміта Кредитної лінії Остаточна сума зобов'язання: 551 500,00 *Нові редакція Додатку №2 до Кредитного договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: № Т 06.10.2020 К 2997 від 14.02.2022р. Вид правочину: Договір про надання овердрафту № Т 06.10.2020 К 2997 від 14.02.2022р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 50 000 000,00 Валюта зобов'язання: Гривня</p>
--	--

		<p>Строк виконання: 08.02.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 0,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: № 1 від 23.06.2022р.* Вид правочину: Договір №1 про внесення змін та доповнень до Договору про надання овердрафту № Т 06.10.2020 К 2997 від 14.02.2022р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 50 000 000,00 Валюта зобов'язання: Гривня Строк виконання: 08.02.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 0,00 *Нові редакція п.2 Частини №1 «Предмет Договору. Визначення термінів»</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №645/17 від 17.03.2017р. Вид правочину: Договір про відкриття відновлювальної кредитної лінії Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 100000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 2 059 355,56 євро</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 від 28.04.2017р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №645/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 100000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 2 059 355,56 євро * Нова редакція п.п. 5.1.3, 5.1.7.3, 5.1.13, доповнення п. 5.1. Договору підпунктом 5.1.20.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №2 від 14.06.2017р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №645/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 100000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 2 059 355,56 євро * Нова редакція п.п. 1.3, 5.1.13</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №3 від 21.06.2017р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №645/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 100000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 03.03.2023р.</p>
--	--	---

		<p>Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 2 059 355,56 євро * Нова редакція п.п. 1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №4 від 06.02.2018р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №645/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 100000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 2 059 355,56 євро * Нова редакція п.п. 5.1.13</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5 від 20.02.2018р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №645/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 100000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 2 059 355,56 євро * Нова редакція п.п. 1.1.1</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6 від 28.02.2018р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №645/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 100000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 2 059 355,56 євро * Нова редакція п.п. 1.1</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №7 від 31.01.2019р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №645/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 100000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 2 059 355,56 євро * Нова редакція п.п. 1.1, 2.1.1, 2.3, 2.4</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №8 від 04.03.2021р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №645/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 100000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 2 059 355,56 євро</p>
--	--	--

		<p>* Нова редакція п.п. 1.1, 5.1.7.4, 5.1.8.1, 5.1.8.10, 5.1.9, 5.1.17, 7.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №9 від 31.05.2021р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №645/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 100000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 2 059 355,56 євро * Нова редакція п. 5.1.13</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №9 від 27.04.2022р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №645/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 100000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 2 059 355,56 євро * Встановлення нової процентної ставки</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №10 від 30.06.2022р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №645/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 100000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 2 059 355,56 євро * Встановлення нового графіку погашення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №11 від 31.08.2022р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №645/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 100000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 2 059 355,56 євро * Встановлення нової процентної ставки</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №646/17 від 17.03.2017р. Вид правочину: Договір про відкриття відновлювальної кредитної лінії Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 6 000 000,00 Євро Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 від 28.04.2017р.*</p>
--	--	--

		<p>Вид правочину: Додаткова угода до Договору №646/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 6 000 000,00 Євро Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро *Нова редакція п.п. 5.1.3, 5.1.7.3, доповнення п. 5.1. Договору підпунктом 5.1.18.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №2 від 20.12.2017р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №646/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 6 000 000,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро *Нова редакція п. 1.1.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №3 від 20.12.2018р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №646/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 6 000 000,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро *Нова редакція п. 1.1.,1.4</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №4 від 04.03.2019р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №646/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 6 000 000,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро *Нова редакція п. 1.1.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5 від 03.03.2023р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №646/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 6 000 000,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро *Нова редакція п.п. 1.1, 5.1.7, 5.1.8, 5.1.8.10, 5.1.9, 5.1.19, 7.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6 від 31.05.2021р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №646/17 про</p>
--	--	---

		<p>відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 6 000 000,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро *Нова редакція п. 1.4</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6 від 27.04.2022р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №646/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 6 000 000,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро * Встановлення нової процентної ставки</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №7 від 31.08.2022р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору №646/17 про відкриття відновлювальної кредитної лінії від 17.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Сума зобов'язання: 6 000 000,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 03.03.2023р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро * Встановлення нової процентної ставки</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Вид правочину: Кредитний договір Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 50 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіків повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 від 17.01.2020р.* Вид правочину: Договір №1 про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 50 000 000,00 (транш 13400000,00) Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Доповнення п. 3.1. та нова редакція п. 2.1. Договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №2 від 08.04.2020р.* Вид правочину: Договір №2 про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 50 000 000,00 (транш 15 970 000,00)</p>
--	--	--

		<p>Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 20.03.2022р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Доповнення п. 3.1. та нова редакція п. 2.1. Договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №3 від 06.05.2020р.* Вид правочину: Договір №3 про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 50 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Нова редакція п. 2.1. Договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №4 від 10.07.2020р.* Вид правочину: Договір №4 про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 50 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Нова редакція п. 2.1. Договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5 від 06.08.2020р.* Вид правочину: Договір №5 про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: ліміт 55 000 000,00 (транш 13400000,00) Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Нова редакція п. 1.1., п. 3.6., п.п. 5.2.12., п. 6.8., п. 2.1. та доповнення п. 3.1. Договору.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6 від 25.09.2020р.* Вид правочину: Договір №6 про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 55 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Нова редакція п. 2.1. Договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №7 від 12.11.2020р.* Вид правочину: Договір №7 про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 55 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня</p>
--	--	---

		<p>Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Нова редакція п. 2.1. Договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №8 від 22.12.2020р.* Вид правочину: Договір №8 про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 55 000 000,00 (транш 12 000 000,00) Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Доповнення п. 3.1. та нова редакція п. 2.1. Договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №9 від 26.02.2021р.* Вид правочину: Договір №9 про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 55 000 000,00 (транш 8 000 000,00) Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Доповнення п. 3.1. та нова редакція п. 2.1. Договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №10 від 22.04.2021р.* Вид правочину: Договір №10 про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 55 000 000,00 (транш 9 000 000,00) Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Доповнення п. 3.1. та нова редакція п. 2.1. Договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №11 від 26.05.2021р.* Вид правочину: Договір №11 про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 55 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 * Зміна забезпечення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №12 від 18.06.2021р.* Вид правочину: Договір №12 про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 55 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів</p>
--	--	--

		<p>Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 * Зміна забезпечення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №13 від 23.07.2021р.* Вид правочину: Договір №13 про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 55 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Зміна забезпечення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №14 від 12.08.2021р.* Вид правочину: Договір №14 про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 60 000 000,00 (транш 12 262 000,00) Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.08.2025р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Нова редакція п. 1.1, 1.3.1, 1.4, 3.5, 3.6, 6.8, Договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №15 від 06.09.2021р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 60 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.08.2025р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Зміна забезпечення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №16 від 06.09.2021р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 60 000 000,00 (транш 18 414 000,00) Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.08.2025р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Зміна забезпечення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №17 від 13.09.2021р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 60 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.08.2025р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Зміна забезпечення</p>
--	--	--

		<p>Номер та дата укладання правочину: №18 від 07.10.2021р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 60 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.08.2025р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Зміна забезпечення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №19 від 21.10.2021р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 60 000 000,00 (транш 9 386 000,00) Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.08.2025р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Зміна забезпечення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №20 від 07.12.2021р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 60 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.08.2025р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Зміна забезпечення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №21 від 29.12.2021р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 60 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.08.2025р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Зміна забезпечення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №22 від 17.02.2022р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 60 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.08.2025р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Зміна забезпечення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №23 від 15.05.2022р.*</p>
--	--	--

		<p>Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 60 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.08.2025р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Зміна забезпечення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №24 від 10.06.2022р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 60 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.08.2025р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Зміна забезпечення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №25 від 20.07.2022р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 60 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.08.2025р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Зміна забезпечення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №26 від 16.08.2022р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 60 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.08.2025р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Зміна графіків погашення заборгованості</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №27 від 30.08.2022р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до кредитного договору №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 60 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.08.2025р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 24 837 597,00 *Зміна забезпечення</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Вид правочину: Кредитний договір</p>
--	--	--

		<p>Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 19.02.2018р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 23100000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 19.11.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 *Транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 23.03.2018р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 16712322,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 23.12.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 *Транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 26.03.2018р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 17215000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 26.11.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 *Транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 02.04.2018р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 13500000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 31.12.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 *Транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 23.04.2018р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 12013000,00</p>
--	--	--

		<p>Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 23.12.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 *Транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 05.05.2018р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 22822281,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 30.03.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 *Транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 22.05.2018р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 29738197,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 29.04.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіка повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 *Транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 11.06.2018р.* Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 17215000,00 та 12013000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 26.11.2021р. та 23.12.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіка повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція Додатку до Додаткової угоди від 26.03.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 23.04.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. (зміни графіку повернення платежів)</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 20.06.2018р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 12607830,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 20.04.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіка повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 *Нова редакція п. 1.1.4 та транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 17.07.2018р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ"</p>
--	--	---

		<p>Сума зобов'язання: 16899185,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 02.05.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіка повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 *Транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 21.12.2018р.* Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.п.3.2.6.1 Кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. та п.2 Додаткової угоди від 23.04.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 23.04.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. (зміни графіку повернення платежів)</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 12.03.2019р.* Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 23.04.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 23.04.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 02.05.2019р.* Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 23.04.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 23.04.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р..</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 13.06.2019р.* Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня</p>
--	--	--

		<p>Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 20.06.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 20.06.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р..</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 13.06.2019р.* Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 02.04.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 02.04.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р..</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 29.10.2019р.* Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 23.03.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 23.03.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р..</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 16.12.2019р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 05.05.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 05.05.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р..</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 08.01.2020р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р.</p>
--	--	--

		<p>Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 22.05.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 22.05.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р..</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 08.01.2020р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 23.03.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 23.03.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р..</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 08.01.2020р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 17.07.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 17.07.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р..</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 09.04.2020р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 17.07.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 17.07.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р..</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 09.04.2020р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення</p>
--	--	--

		<p>траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 26.03.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 26.03.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 08.07.2020р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 26.03.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 26.03.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 19.08.2020р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 23.03.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 23.03.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 14.09.2020р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 23.04.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 23.04.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 14.09.2020р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод</p>
--	--	--

		<p>Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 19.02.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 19.02.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 14.09.2020р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 17.07.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 17.07.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 27.10.2020р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 23.03.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 23.03.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 27.10.2020р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40 * Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 19.02.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 19.02.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 17.12.2020р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40</p>
--	--	--

		<p>* Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 17.07.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 17.07.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 17.03.2021р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40</p> <p>* Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 22.05.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 22.05.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: б/н від 17.08.2021р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 200000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 12.06.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 379 596,40</p> <p>* Нова редакція п.2 Додаткової угоди від 22.05.2018р. та Додатку до Додаткової угоди від 22.05.2018р. до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №GGS2021-06053 від 15.11.2021р. Вид правочину: Генеральна угода про надання банківських послуг Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 250 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 13.11.2026р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 103 494 954,02</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №GL2021-06124 від 18.11.2021р. Вид правочину: Заява про надання банківської послуги у вигляді кредитної лінії до Генеральної угоди про надання банківських послуг №GGS2021-06053 від 15.11.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 19 753 960,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 30.04.2024р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 103 494 954,02</p>
--	--	--

		<p>Номер та дата укладання правочину: №GL2021-06239 від 25.11.2021р. Вид правочину: Заява про надання банківської послуги у вигляді кредитної лінії до Генеральної угоди про надання банківських послуг №GGS2021-06053 від 15.11.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 31 011 438,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 31.10.2024р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 103 494 954,02</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №GL2021-06525 від 07.12.2021р. Вид правочину: Заява про надання банківської послуги у вигляді кредитної лінії до Генеральної угоди про надання банківських послуг №GGS2021-06053 від 15.11.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 48 862 492,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 31.10.2026р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 103 494 954,02</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №GL2021-06924 від 23.12.2021р. Вид правочину: Заява про надання банківської послуги у вигляді кредитної лінії до Генеральної угоди про надання банківських послуг №GGS2021-06053 від 15.11.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" Сума зобов'язання: 42 812 485,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 30.11.2024р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 103 494 954,02</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №465/2021/КОД-КБ-ГКД від 16.06.2021р. Вид правочину: Генеральний кредитний договір Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" Сума зобов'язання: 150 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 15.06.2026р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 114 260 223,13</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 від 25.06.2021р.* Вид правочину: Додаткова угода до Генерального кредитного договору №465/2021/КОД-КБ-ГКД від 16.06.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" Сума зобов'язання: 150 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 15.06.2026р.</p>
--	--	--

		<p>Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 114 260 223,13 *Внесення змін до п. 2.1. РОЗДІЛУ II. Умови забезпечення кредиту</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №465/2021/КОД-КБ-ГКД-НВКЛ від 16.06.2021р.* Вид правочину: Додатковий договір про відкриття невідновлюваної кредитної лінії до Генерального кредитного договору №465/2021/КОД-КБ-ГКД від 16.06.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" Сума зобов'язання: 67 900 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 15.06.2025р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 114 260 223,13 *ДД на транш</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №465/2021/КОД-КБ-ГКД-НВКЛ2 від 25.06.2021р.* Вид правочину: Додатковий договір про відкриття невідновлюваної кредитної лінії до Генерального кредитного договору №465/2021/КОД-КБ-ГКД від 16.06.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" Сума зобов'язання: 82 100 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 24.06.2025р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 114 260 223,13 *ДД на транш</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №2 від 14.07.2021р.* Вид правочину: Додаткова угода до Генерального кредитного договору №465/2021/КОД-КБ-ГКД від 16.06.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" Сума зобов'язання: 150 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 15.06.2026р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 114 260 223,13 *Внесення змін до п. 2.1. РОЗДІЛУ II. Умови забезпечення кредиту</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №3 від 28.07.2021р.* Вид правочину: Додаткова угода до Генерального кредитного договору №465/2021/КОД-КБ-ГКД від 16.06.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" Сума зобов'язання: 150 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 15.06.2026р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 114 260 223,13</p>
--	--	--

	<p>*Внесення змін до п. 2.1. РОЗДІЛУ II. Умови забезпечення кредиту</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №4 від 27.08.2021р.* Вид правочину: Додаткова угода до Генерального кредитного договору №465/2021/КОД-КБ-ГКД від 16.06.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" Сума зобов'язання: 150 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 15.06.2026р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 114 260 223,13 *Внесення змін до п. 2.1. РОЗДІЛУ II. Умови забезпечення кредиту</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №465/2021/КОД-КБ-ГКД-НВКЛЗ від 27.08.2021р.* Вид правочину: Додатковий договір про відкриття невідновлюваної кредитної лінії до Генерального кредитного договору №465/2021/КОД-КБ-ГКД від 16.06.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" Сума зобов'язання: 5 969 705,32 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 26.08.2025р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 114 260 223,13 *ДД на транш</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5 від 25.05.2022р.* Вид правочину: Додаткова угода до Генерального кредитного договору №465/2021/КОД-КБ-ГКД від 16.06.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" Сума зобов'язання: 150 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 15.06.2026р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 114 260 223,13 *Внесення змін до п. 2.1. РОЗДІЛУ II. Умови забезпечення кредиту</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6 від 20.06.2022р.* Вид правочину: Додаткова угода до Генерального кредитного договору №465/2021/КОД-КБ-ГКД від 16.06.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" Сума зобов'язання: 150 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 15.06.2026р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 114 260 223,13 *Внесення змін до п. 2.1. РОЗДІЛУ II. Умови забезпечення кредиту</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №7 від 20.07.2022р.*</p>
--	--

		<p>Вид правочину: Додаткова угода до Генерального кредитного договору №465/2021/КОД-КБ-ГКД від 16.06.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" Сума зобов'язання: 150 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 15.06.2026р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 114 260 223,13 *Внесення змін до п. 2.1. РОЗДІЛУ II. Умови забезпечення кредиту</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №8 від 30.08.2022р.* Вид правочину: Додаткова угода до Генерального кредитного договору №465/2021/КОД-КБ-ГКД від 16.06.2021р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" Сума зобов'язання: 150 000 000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 15.06.2026р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 114 260 223,13 *Внесення змін до п. 2.1. РОЗДІЛУ II. Умови забезпечення кредиту</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №341-8401/20-КЮ від 08.09.2020р. Вид правочину: Договір про відкриття кредитної лінії Сторона правочину (кредитор): АТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" Сума зобов'язання: 2000000,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 08.09.2025р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 620 341,98</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 від 30.09.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін до Договору про відкриття кредитної лінії №341-8401/20-КЮ від 08.09.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" Сума зобов'язання: 2000000,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 08.09.2025р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 620 341,98 * Нова редакція Додатку №3 до Основного договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 від 10.09.2020р.* Вид правочину: Додаткова угода до договору про відкриття кредитної лінії №341-8401/20-КЮ від 08.09.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" Сума зобов'язання: 614 211,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 08.10.2021р.</p>
--	--	---

		<p>Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 620 341,98 * ДУ на транш</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 від 07.10.2021р.* Вид правочину: Договір про внесення змін до Додаткової угоди №1 від 10.09.2020р. до Договору про про відкриття кредитної лінії №341-8401/20-КЮ від 08.09.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" Сума зобов'язання: 614 211,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 10.10.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 620 341,98 * Нова редакція п.5 Додаткової угоди</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №2 від 29.10.2020р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору про про відкриття кредитної лінії №341-8401/20-КЮ від 08.09.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" Сума зобов'язання: 431 882,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 30.11.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 620 341,98 * ДУ на транш</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 від 24.11.2021р.* Вид правочину: Договір про внесення змін до Додаткової угоди №2 від 29.10.2020р. до Договору про про відкриття кредитної лінії №341-8401/20-КЮ від 08.09.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" Сума зобов'язання: 431 882,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 29.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 620 341,98 * Нова редакція п.5 Додаткової угоди</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №3 від 20.11.2020р.* Вид правочину: Додаткова угода до договору про про відкриття кредитної лінії №341-8401/20-КЮ від 08.09.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" Сума зобов'язання: 722 986,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 20.12.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 620 341,98 * ДУ на транш</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 від 16.12.2021р.* Вид правочину: Договір про внесення змін до Додаткової угоди №3 від 20.11.2020р. до Договору про про відкриття кредитної</p>
--	--	--

		<p>лінії №341-8401/20-КЮ від 08.09.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" Сума зобов'язання: 722 986,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 20.12.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 620 341,98 * Нова редакція п.5 Додаткової угоди</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №4 від 30.12.2020р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору про про відкриття кредитної лінії №341-8401/20-КЮ від 08.09.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" Сума зобов'язання: 282 097,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 28.01.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 620 341,98 * ДУ на транш</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 від 27.01.2022р.* Вид правочину: Договір про внесення змін до Додаткової угоди №4 від 30.12.2020р. до Договору про про відкриття кредитної лінії №341-8401/20-КЮ від 08.09.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" Сума зобов'язання: 282 097,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 27.01.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 620 341,98 * Нова редакція п.5 Додаткової угоди</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5 від 14.04.2021р.* Вид правочину: Додаткова угода до Договору про про відкриття кредитної лінії №341-8401/20-КЮ від 08.09.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" Сума зобов'язання: 227 201,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 13.05.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 620 341,98 * ДУ на транш</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 від 13.05.2022р.* Вид правочину: Договір про внесення змін до Додаткової угоди №5 від 14.04.2021р. до Договору про про відкриття кредитної лінії №341-8401/20-КЮ від 08.09.2020р. Сторона правочину (кредитор): АТ "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" Сума зобов'язання: 227 201,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 12.05.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу</p>
--	--	--

		<p>Остаточна сума зобов'язання: 620 341,98 * ДУ на транш</p> <p>Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за вищезазначеними укладеними кредитними правочинами відсутні.</p>
	<p>які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином</p>	<p>-</p>
<p>4.5</p>	<p>можливі фактори ризику в діяльності емітента</p>	<p>Товариству властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, валютний ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування. Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим відділом Товариства, і інформація про них доводиться до керівника. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, керівник повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.</p> <p>Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризик, як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Товариства.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Товариство впровадило 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 лізингоодержувача, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта.</p> <p>Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариство не зможе</p>

		<p>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.</p> <p>Товариство управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.</p> <p>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.</p> <p>Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Товариство є схильним до впливу коливань валютних курсів на її фінансовий стан та грошові потоки. Товариство управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.</p> <p>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 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.</p> <p>- Впродовж поточного та наступних років, Товариство планує продовжити збільшувати об'єми надання послуг з фінансового та оперативного лізингу, розбудовувати партнерську мережу та розширювати присутність у регіонах. Протягом наступних трьох років Товариство має на меті вийти в лідери ринку лізингових послуг України.</p>
4.6	<p>відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства</p>	<p>Товариство не володіє більше ніж 5% статутного капіталу (активів) інших юридичних осіб.</p>
4.7	<p>відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій</p>	<p>-</p>

4.8	<p>фінансова звітність емітента облігацій за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію облігацій:</p> <p>звіт про фінансовий стан на кінець періоду;</p> <p>звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;</p> <p>звіт про зміни у власному капіталі за період;</p> <p>звіт про рух грошових коштів за період;</p> <p>примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність</p>	<p>Фінансова звітність за I півріччя 2022 року наведена наприкінці цього рішення про емісію.</p>
4.9	<p>фінансова звітність емітента облігацій за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій:</p> <p>звіт про фінансовий стан на кінець періоду;</p> <p>звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;</p> <p>звіт про зміни у власному капіталі за період;</p> <p>звіт про рух грошових коштів за період;</p> <p>примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність</p>	<p>Фінансова звітність за 2021 рік наведена наприкінці цього рішення про емісію.</p>
5	<p>Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:</p>	
	<p>повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я, по батькові аудитора</p>	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “РСМ УКРАЇНА”</p> <p>Код за ЄДРПОУ 21500646</p>
	<p>місцезнаходження або місце проживання</p>	<p>04080, місто Київ, вулиця Нижньоюрківська, 47</p>
	<p>реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів</p>	<p>Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0084</p>

II. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про емісію

1	<p>Дата і номер рішення (протоколу) про емісію облігацій (у разі поєднання емісії облігацій із здійсненням публічної пропозиції таких облігацій - зазначення про таке поєднання); найменування органу, який прийняв рішення;</p>	<p>Рішення про емісію облігацій прийнято загальними зборами учасників Товариства (Протокол від 01.09.2022р.). В загальних зборах приймали участь 2 учасника, яким належить 100% голосів учасників Товариства. За прийняття рішення про емісію облігацій віддано 100% голосів учасників, які приймали участь в загальних зборах.</p>
---	--	---

	порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про емісію облігацій	
2	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій (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)	Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій Товариства в повному обсязі (100%) плануються спрямувати на фінансування збільшення об'ємів надання послуг з фінансового та оперативного лізингу.
3	Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями	Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися 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 в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності	Товариство зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, для фінансування будівництва житла, а також для покриття збитків від фінансово - господарської діяльності.
5	Зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій)	-
6	Інформація про облігації, які пропонуються до розміщення:	
6.1	параметри випуску:	
	характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Корпоративні облігації, відсоткові, незабезпечені, іменні
	кількість облігацій	26 000 штук
	номінальна вартість облігації	1 000,00 гривень

	загальна номінальна вартість випуску облігацій	26 000 000,00 гривень
	серія облігацій*	Серія С1
6.2	інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про емісію забезпечених облігацій):	
	вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, 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)	-
	розмір забезпечення	-
	найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ поручителя(ів)/гаранта(ів), місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації	-
	розмір власного капіталу поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
	реквізити документів, що підтверджують забезпечення (гарантія/договір поруки)	-
	порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
	істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання або істотні умови договору застави, який укладатиметься емітентом з першими власниками облігацій у період розміщення (суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, опис предмета застави, а також інші умови, які погоджуватимуться сторонами договору)	-
	відомості про наявність між	-

<p>емітентом та поручителем/гарантом відносин контролю, укладених правочинів тощо</p>	
<p>фінансова звітність поручителя(ів)/гаранта(ів) за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію облігацій, та за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності або посилання на веб-сайт, на якому розміщена відповідна фінансова звітність</p>	-
<p>інформація щодо раніше укладених поручителем(ями)/гарантом(ами)/емітентом договорів поруки стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум забезпечення, строків і порядку виконання договорів)/основних положень раніше наданих гарантій (гарантійних листів) щодо забезпечених облігацій (із зазначенням найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум, на які було надано гарантії, строків і порядку виконання/договорів застави стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, реєстраційних номерів випусків, суті, розміру і строку виконання зобов'язань, забезпечених заставою, опису предмета застави, а також інших умов, які були погоджені сторонами договору))</p>	-

	інформація щодо стану фактичного виконання поручителем(ями)/гарантом(ами)/емітентом своїх зобов'язань перед власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки/наданими гарантіями/договорами застави	-
6.3	інформація про права, що надаються власникам облігацій, які планується розмістити	Власникам облігацій надаються наступні права: <ul style="list-style-type: none"> - купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів з урахуванням вимог чинного законодавства; - отримувати номінальну вартість облігацій при їх погашенні та відсотковий дохід у терміни, встановлені рішенням про емісію облігацій; - пред'являти облігації для їх викупу Товариством; - здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству.
6.4	інформація про права, власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації (у разі емісії конвертованих облігацій)	-
6.5	інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити: правовстановлювальних документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта); дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та 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); рішення про затвердження проектної документації; ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж); договору про пайову участь в 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 публічне/приватне розміщення 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)	
7	Порядок розміщення облігацій та їх оплати:	
7.1	дати початку та закінчення розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій	Дата початку розміщення облігацій: 01.12.2022р. Дата закінчення розміщення облігацій: 28.01.2023р. Укладання договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій буде здійснюватися за адресою місцезнаходження Товариства: 04205, м.Київ, проспект Оболонський, буд. 35-А, офіс 300
7.2	можливість дострокового закінчення розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з першими власниками та за умови їх повної оплати, Наглядова рада Товариства має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій.
7.3	дії, що проводяться в разі дострокового закінчення розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі прийняття Наглядовою радою Товариства рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій, Наглядова рада Товариства одночасно приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.
7.4	порядок подання заяв на придбання облігацій	Заяви на придбання облігацій подаються учасниками розміщення до Товариства за його місцезнаходженням в строк з 01.12.2022р. по 28.01.2023р. включно. В заяві інвестора – юридичної особи зазначаються: - Повне найменування; - Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер

		<p>для нерезидентів);</p> <ul style="list-style-type: none"> - Кількість облігацій, яку має намір придбати особа; - Телефон контактної особи, e-mail.
7.5	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	<p>Договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням Товариства в робочі дні в строк з 01.12.2022р. по 28.01.2023р. включно.</p> <p>Розрахунки за укладеними договорами здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».</p>
7.6	строк та порядок оплати облігацій, зокрема:	
	запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю/з дисконтом (нижче номінальної вартості)/вище номінальної вартості)	Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення дорівнює номінальній вартості. Фактична ціна продажу визначається попитом та пропозицією, але не може бути меншою за номінальну вартість.
	валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)	Національна валюта
	найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься плата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах)	<p>Реквізити банківського рахунку для оплати облігацій Емітента:</p> <p>UA 45 3395 0000 0002 6507 5817 3500 1 в АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ, Код банку: 339500</p> <p>Розрахунки здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».</p>
	строк оплати облігацій	Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі – продажу облігацій. Кожен інвестор в облігації має оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій, а саме до 28.01.2023р. включно.
7.7	відомості про андеррайтера (якщо емітент 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	-
7.8	відомості про особу, визначену на надання емітенту 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)	-
	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)	-
8	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною	Товариство протягом 5 робочих днів з дня прийняття реєструвальним органом рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє перших власників облігацій про визнання емісії облігацій недійсною. Наглядова рада Товариства забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації Товариства, протягом п'яти місяців з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною.
9	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій	У разі незатвердження Наглядовою радою Товариства у встановлені законом строки результатів емісії облігацій, Наглядова рада Товариства забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації протягом п'яти місяців з дати закінчення розміщення облігацій.
10	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі відмови від емісії облігацій після початку розміщення облігацій	У разі прийняття рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення облігацій Товариство: <ul style="list-style-type: none"> - 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 або персонально повідомляє осіб, які відповідно до рішення про емісію облігацій є учасниками такого розміщення, про відмову від емісії облігацій; - 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..
11	Порядок надання інвесторам рішення про емісію облігацій	Товариство в особі Генерального директора надає інвесторам засвідчену копію рішення про емісію облігацій на їх запит, шляхом направлення електронної форми такого рішення засобами e-mail або надання паперової форми інвестору (уповноваженому представнику) за місцезнаходженням Товариства.
12	Перелік осіб, які є учасниками розміщення облігацій (крім випадку здійснення публічної пропозиції емітентом у процесі емісії), із зазначенням:	

12.1	для юридичних осіб - резидентів: найменування, місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, місця та дати проведення державної реєстрації	1.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК" 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 09806443 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 17.11.2004 р.
		2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС-ЛОГІСТІК" 01024, м.Київ, Печерський район, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА/БАСЕЙНА, будинок 1-3/2, ЛІТЕРА "А" 35945555 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 31.03.2008 р.
		3.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 37770013 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 14.07.2011 р.
		4.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ТРЕЙДМАРК» (код ЄДРІСІ 23300572) 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 37770013 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 14.07.2011 р.
		5.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «НОВИЙ» (код ЄДРІСІ 2331710) 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 37770013 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 14.07.2011 р.
		6.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП» 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 38727330 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 23.05.2013 р.
		7.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП», яке діє від свого імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «РОЗВИТОК» (код ЄДРІСІ 23300215) 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 38727330 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 23.05.2013 р.
		8.	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «УНІВЕРСАЛ ТМ» 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 38408422 Відділ державної реєстрації юридичних осіб та фізичних

	осіб-підприємців дніпровського району реєстраційної служби головного управління юстиції у місті Києві, 12.11.2012 р.
9.	НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ», 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 34004029 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація, 02.02.2006 р.
10.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІ-ІНВЕСТ» 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 37833036 Відділ державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців шевченківського району реєстраційної служби головного управління юстиції у місті Києві, 25.08.2011 р.
11.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" 01032, м.Київ, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30 35625014 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація, 06.12.2007
12.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ" 01032, м.Київ, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30 32494741 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація, 15.05.2003
13.	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" 03062, м.Київ, ПРОСП. ПЕРЕМОГИ, будинок 65 30929821 Святошинська районна в місті Києві державна адміністрація, 24.04.2001
14.	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС" 03062, м.Київ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65 30115243 Святошинська районна в місті Києві державна адміністрація, 19.10.1998
15.	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК" 04114, м.Київ, ВУЛИЦЯ АВТОЗАВОДСЬКА, будинок 54/19 21133352 Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація, 20.01.1994
16.	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДНІПРОВАГОНМАШ" 51925, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, Вулиця Українська, будинок 4 05669819 Кам'янська міська рада Дніпропетровської області 19.04.1995

		<p>17. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Дослідно-Експериментальний Завод № 20 Цивільної Авіації" 03151, м.Київ, Проспект Повітрофлотський, будинок 94-А 01128498 Солом'янська районна в місті Києві державна адміністрація, 05.05.1994</p> <p>18. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДНІПРОМЕТИЗ" 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект слобожанський, будинок 20 Головне Управління Регіональної Статистики, 30.06.1995 05393145</p> <p>19. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС АГРО» Україна, 01032, місто Київ, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30 39096271 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація, 13.02.2014</p> <p>20. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА НАВІГАТОР» Україна, 04116, місто Київ, ВУЛИЦЯ СТАРОКИЇВСЬКА, будинок 8/12 32799462 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація, 31.12.2003</p> <p>21. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІВЕКС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", 35253924, Україна, 01021, місто Київ, Кловський Узвіз, будинок 7, яке діє в інтересах НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФРІФЛАЙТ"; 34985916 03680, М.КИЇВ, ГОЛОСІВСЬКИЙ РАЙОН, ВУЛИЦЯ ФІЗКУЛЬТУРИ, БУДИНОК 28 (ЛІТЕРА "Д") Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради, 12.03.2007</p> <p>22. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОТП КАПІТАЛ», 35290039, яке діє від свого імені, за рахунок та в інтересах ІНТЕРВАЛЬНИЙ СПЕЦІАЛІЗОВАНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОТП ВАЛЮТНИЙ» (код ЄДРІСІ 22400328) Україна, 03680, місто Київ, ВУЛИЦЯ ФІЗКУЛЬТУРИ, 28 (ЛІТЕРА "Д") Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація, 26.07.2007</p> <p>23. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІВЕКС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", 35253924, Україна, 01021, місто Київ, Кловський Узвіз, будинок 7, яке діє в інтересах НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЄВРОПА" 26581709 Україна, 01021, місто Київ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, буд. 7 Печерська районна в місті Києві державна адміністрація 04.06.2004</p> <p>24. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від імені, в інтересах та за рахунок АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД</p>
--	--	---

		<p>«НАВІГАТОР ФІНАНС МЕНЕДЖМЕНТ» (код ЄДРІСІ 13301325) 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 37770013 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 14.07.2011 р.</p>				
12.2	<p>для юридичних осіб - нерезидентів: найменування, місцезнаходження, реквізитів документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи)</p>	<table border="1"> <tr> <td>1.</td> <td>Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, юридична особа зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр під реєстраційним номером HE 239493, юридична адреса якої: Діагору 4, КЕРМІА ХАУС, 5й поверх, Квартира/Офіс 502, 1097, Нікосія, Кіпр</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД, юридична особа зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр під реєстраційним номером HE 313974, юридична адреса якої: Діагору 4, КЕРМІА ХАУС, 4й поверх, Квартира/Офіс 402, 1097, Нікосія, Кіпр</td> </tr> </table>	1.	Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, юридична особа зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр під реєстраційним номером HE 239493, юридична адреса якої: Діагору 4, КЕРМІА ХАУС, 5й поверх, Квартира/Офіс 502, 1097, Нікосія, Кіпр	2.	БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД, юридична особа зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр під реєстраційним номером HE 313974, юридична адреса якої: Діагору 4, КЕРМІА ХАУС, 4й поверх, Квартира/Офіс 402, 1097, Нікосія, Кіпр
1.	Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, юридична особа зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр під реєстраційним номером HE 239493, юридична адреса якої: Діагору 4, КЕРМІА ХАУС, 5й поверх, Квартира/Офіс 502, 1097, Нікосія, Кіпр					
2.	БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД, юридична особа зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр під реєстраційним номером HE 313974, юридична адреса якої: Діагору 4, КЕРМІА ХАУС, 4й поверх, Квартира/Офіс 402, 1097, Нікосія, Кіпр					
12.3	<p>для фізичних осіб - резидентів: прізвища, імені, по батькові, місця проживання, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ</p>	-				
12.4	<p>для фізичних осіб - нерезидентів: прізвища, імені, по батькові (за наявності), громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ</p>	-				
13	<p>Умови та дата закінчення обігу облігацій</p>	<p>На вторинному ринку цінних паперів, облігації Товариства обертаються вільно з урахуванням вимог чинного законодавства. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах у відповідності до законодавства про депозитарну систему України. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника і підтверджується випискою з відповідного рахунку. Обіг облігацій дозволяється після реєстрації реєструвальним органом звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується 24.11.2027р. включно. На вторинному ринку цінних паперів облігації продаються за договірною ціною.</p>				

14	<p>Інформація щодо викупу емітентом облігацій:</p> <p>випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій</p> <p>порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій</p>	<p>Товариство зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, визначених в таблиці 1. Для здійснення Емітентом викупу у дати викупу, вказані в таблиці 1, власник облігацій або уповноважена ним особа (далі – продавець) надає Емітенту повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1. Подання повідомлень здійснюється власниками облігацій (або уповноваженими ними особами) за адресою Емітента: м.Київ, проспект Оболонський, буд. 35-А, офіс 300, або засобами електронного зв'язку з наступним наданням оригіналів не пізніше строків, вказаних в таблиці 1.</p> <p>Обов'язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати». Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недійсними.</p> <p>Повідомлення 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, запропонована до викупу; платіжні реквізити; поштову та юридичну адресу; контактні телефони, 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; згоду продавця з умовами продажу облігацій. Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до таблиці 1, Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій.</p> <p>Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день згідно чинному законодавству України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем.</p> <p>На дату початку здійснення викупу облігацій продавець перераховує облігації в обумовленій кількості, на рахунок Емітента в депозитарії, після чого Емітент у дати викупу, вказані в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти.</p> <p>Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії.</p> <p>Окрім вищезазначених умов обов'язкового викупу облігацій, за взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк під час обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною. Строк, порядок та умови такого викупу визначаються сторонами (власником облігацій і Товариством) самостійно шляхом переговорів та взаємних домовленостей.</p> <p>Товариство повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення цього рішення про емісію на веб-сайті www.ulf.ua</p> <p>В рішенні зазначені строки, у які облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для здійснення обов'язкового викупу протягом усього строку обігу облігацій.</p>
----	---	--

	порядок встановлення ціни викупу облігацій	Ціна викупу облігацій дорівнює їх номінальній вартості.																																																																																																																														
	строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу	<p align="center">Таблиця 1.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Дата початку прийому повідомлень</th> <th>Дата закінчення прийому повідомлень</th> <th>Дата початку викупу</th> <th>Дата закінчення викупу</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>26.10.2023</td> <td>30.10.2023</td> <td>30.11.2023</td> <td>01.12.2023</td> </tr> <tr> <td>24.10.2024</td> <td>28.10.2024</td> <td>28.11.2024</td> <td>29.11.2024</td> </tr> <tr> <td>23.10.2025</td> <td>27.10.2025</td> <td>27.11.2025</td> <td>28.11.2025</td> </tr> <tr> <td>22.10.2026</td> <td>26.10.2026</td> <td>26.11.2026</td> <td>27.11.2026</td> </tr> </tbody> </table>	Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу	26.10.2023	30.10.2023	30.11.2023	01.12.2023	24.10.2024	28.10.2024	28.11.2024	29.11.2024	23.10.2025	27.10.2025	27.11.2025	28.11.2025	22.10.2026	26.10.2026	26.11.2026	27.11.2026																																																																																																										
Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу																																																																																																																													
26.10.2023	30.10.2023	30.11.2023	01.12.2023																																																																																																																													
24.10.2024	28.10.2024	28.11.2024	29.11.2024																																																																																																																													
23.10.2025	27.10.2025	27.11.2025	28.11.2025																																																																																																																													
22.10.2026	26.10.2026	26.11.2026	27.11.2026																																																																																																																													
15	Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій):																																																																																																																															
15.1	дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями	<p>Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 2:</p> <p align="center">Таблиця 2</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>№</th> <th>Дата початку відсоткового періоду</th> <th>Дата закінчення відсоткового періоду</th> <th>Дата початку виплати відсоткового доходу</th> <th>Дата закінчення виплати відсоткового доходу</th> <th>Днів у періоді</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>01.12.2022</td><td>01.03.2023</td><td>02.03.2023</td><td>06.03.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>2</td><td>02.03.2023</td><td>31.05.2023</td><td>01.06.2023</td><td>05.06.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>3</td><td>01.06.2023</td><td>30.08.2023</td><td>31.08.2023</td><td>04.09.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>4</td><td>31.08.2023</td><td>29.11.2023</td><td>30.11.2023</td><td>04.12.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>5</td><td>30.11.2023</td><td>28.02.2024</td><td>29.02.2024</td><td>04.03.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>6</td><td>29.02.2024</td><td>29.05.2024</td><td>30.05.2024</td><td>03.06.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>7</td><td>30.05.2024</td><td>28.08.2024</td><td>29.08.2024</td><td>02.09.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>8</td><td>29.08.2024</td><td>27.11.2024</td><td>28.11.2024</td><td>02.12.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>9</td><td>28.11.2024</td><td>26.02.2025</td><td>27.02.2025</td><td>03.03.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>10</td><td>27.02.2025</td><td>28.05.2025</td><td>29.05.2025</td><td>02.06.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>11</td><td>29.05.2025</td><td>27.08.2025</td><td>28.08.2025</td><td>01.09.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>12</td><td>28.08.2025</td><td>26.11.2025</td><td>27.11.2025</td><td>01.12.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>13</td><td>27.11.2025</td><td>25.02.2026</td><td>26.02.2026</td><td>02.03.2026</td><td>91</td></tr> <tr><td>14</td><td>26.02.2026</td><td>27.05.2026</td><td>28.05.2026</td><td>01.06.2026</td><td>91</td></tr> <tr><td>15</td><td>28.05.2026</td><td>26.08.2026</td><td>27.08.2026</td><td>31.08.2026</td><td>91</td></tr> <tr><td>16</td><td>27.08.2026</td><td>25.11.2026</td><td>26.11.2026</td><td>30.11.2026</td><td>91</td></tr> <tr><td>17</td><td>26.11.2026</td><td>24.02.2027</td><td>25.02.2027</td><td>01.03.2027</td><td>91</td></tr> <tr><td>18</td><td>25.02.2027</td><td>26.05.2027</td><td>27.05.2027</td><td>31.05.2027</td><td>91</td></tr> <tr><td>19</td><td>27.05.2027</td><td>25.08.2027</td><td>26.08.2027</td><td>30.08.2027</td><td>91</td></tr> <tr><td>20</td><td>26.08.2027</td><td>24.11.2027</td><td>25.11.2027</td><td>29.11.2027</td><td>91</td></tr> </tbody> </table>	№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Днів у періоді	1	01.12.2022	01.03.2023	02.03.2023	06.03.2023	91	2	02.03.2023	31.05.2023	01.06.2023	05.06.2023	91	3	01.06.2023	30.08.2023	31.08.2023	04.09.2023	91	4	31.08.2023	29.11.2023	30.11.2023	04.12.2023	91	5	30.11.2023	28.02.2024	29.02.2024	04.03.2024	91	6	29.02.2024	29.05.2024	30.05.2024	03.06.2024	91	7	30.05.2024	28.08.2024	29.08.2024	02.09.2024	91	8	29.08.2024	27.11.2024	28.11.2024	02.12.2024	91	9	28.11.2024	26.02.2025	27.02.2025	03.03.2025	91	10	27.02.2025	28.05.2025	29.05.2025	02.06.2025	91	11	29.05.2025	27.08.2025	28.08.2025	01.09.2025	91	12	28.08.2025	26.11.2025	27.11.2025	01.12.2025	91	13	27.11.2025	25.02.2026	26.02.2026	02.03.2026	91	14	26.02.2026	27.05.2026	28.05.2026	01.06.2026	91	15	28.05.2026	26.08.2026	27.08.2026	31.08.2026	91	16	27.08.2026	25.11.2026	26.11.2026	30.11.2026	91	17	26.11.2026	24.02.2027	25.02.2027	01.03.2027	91	18	25.02.2027	26.05.2027	27.05.2027	31.05.2027	91	19	27.05.2027	25.08.2027	26.08.2027	30.08.2027	91	20	26.08.2027	24.11.2027	25.11.2027	29.11.2027	91
№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Днів у періоді																																																																																																																											
1	01.12.2022	01.03.2023	02.03.2023	06.03.2023	91																																																																																																																											
2	02.03.2023	31.05.2023	01.06.2023	05.06.2023	91																																																																																																																											
3	01.06.2023	30.08.2023	31.08.2023	04.09.2023	91																																																																																																																											
4	31.08.2023	29.11.2023	30.11.2023	04.12.2023	91																																																																																																																											
5	30.11.2023	28.02.2024	29.02.2024	04.03.2024	91																																																																																																																											
6	29.02.2024	29.05.2024	30.05.2024	03.06.2024	91																																																																																																																											
7	30.05.2024	28.08.2024	29.08.2024	02.09.2024	91																																																																																																																											
8	29.08.2024	27.11.2024	28.11.2024	02.12.2024	91																																																																																																																											
9	28.11.2024	26.02.2025	27.02.2025	03.03.2025	91																																																																																																																											
10	27.02.2025	28.05.2025	29.05.2025	02.06.2025	91																																																																																																																											
11	29.05.2025	27.08.2025	28.08.2025	01.09.2025	91																																																																																																																											
12	28.08.2025	26.11.2025	27.11.2025	01.12.2025	91																																																																																																																											
13	27.11.2025	25.02.2026	26.02.2026	02.03.2026	91																																																																																																																											
14	26.02.2026	27.05.2026	28.05.2026	01.06.2026	91																																																																																																																											
15	28.05.2026	26.08.2026	27.08.2026	31.08.2026	91																																																																																																																											
16	27.08.2026	25.11.2026	26.11.2026	30.11.2026	91																																																																																																																											
17	26.11.2026	24.02.2027	25.02.2027	01.03.2027	91																																																																																																																											
18	25.02.2027	26.05.2027	27.05.2027	31.05.2027	91																																																																																																																											
19	27.05.2027	25.08.2027	26.08.2027	30.08.2027	91																																																																																																																											
20	26.08.2027	24.11.2027	25.11.2027	29.11.2027	91																																																																																																																											
15.2	заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями	<p>Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавства 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.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється щоквартально на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового</p>																																																																																																																														

		<p>доходу за облігаціями (далі - Реєстр). У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Сума відсоткового доходу за кожний процентний період розраховується за формулою:</p> <p>$P_i = N * (R_i / 100\%) * (T / 365)$, де P_i – сума відсоткового доходу за і-й період, що підлягає сплаті у гривнях; N – номінальна вартість облігації відповідної серії, у гривнях; R_i – ставка доходності (в відсотках) в періоді, за який здійснюється виплата відсотків; T_i – кількість днів в періоді, за який здійснюється виплата відсотків.</p> <p>Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію. Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення.</p> <p>Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 22% (двадцять два відсотка) річних.</p> <p>Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16, 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 5% річних та більшою 35% річних.</p> <p>Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті www.ulf.ua по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3:</p> <p style="text-align: center;">Таблиця 3</p> <table border="1" data-bbox="699 1435 1501 1675"> <thead> <tr> <th>Відсотковий період</th> <th>Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5-8</td> <td>25.10.2023</td> </tr> <tr> <td>9-12</td> <td>23.10.2024</td> </tr> <tr> <td>13-16</td> <td>22.10.2025</td> </tr> <tr> <td>17-20</td> <td>21.10.2026</td> </tr> </tbody> </table>	Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки	5-8	25.10.2023	9-12	23.10.2024	13-16	22.10.2025	17-20	21.10.2026
Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки											
5-8	25.10.2023											
9-12	23.10.2024											
13-16	22.10.2025											
17-20	21.10.2026											
15.3	валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)	Національна валюта – гривня										
15.4	порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями	Переказ коштів власникам облігацій Емітента 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 Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального										

		<p>депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передують дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Національному Банку України (далі - НБУ), грошових коштів для здійснення виплати. Центральний депозитарій забезпечує переказ коштів зі свого рахунку в НБУ на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та депозитаріїв-кореспондентів з одночасним наданням депозитарним установам відповідних розпоряджень/повідомлень (інформації) про виплату доходів за облігаціями із зазначенням загальної суми нарахованих доходів, розміру нарахованих доходів на одну облігацію. Депозитарні установи здійснюють виплату отриманих від Центрального депозитарію коштів власникам облігацій відповідно до умов договорів про обслуговування/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з ними, та/або згідно з порядком, передбаченим в анкеті рахунку в цінних паперах. Депозитарії-кореспонденти забезпечують виплату отриманих від Центрального депозитарію коштів своїм клієнтам у визначеному законодавством порядку.</p> <p>У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата грошових коштів, або містить помилкові реквізити, кошти, призначені для виплати доходів за облігаціями, обліковуються на рахунку депозитарної установи до моменту їх виплати особі, що має право на отримання цих доходів, крім випадку припинення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи. Порядок припинення депозитарної діяльності депозитарної установи встановлюється чинним законодавством.</p> <p>У випадку припинення дії договору про обслуговування рахунку в цінних паперах/про відкриття рахунку в цінних паперах, укладеного між депозитарною установою та власником облігацій, депозитарна установа здійснює виплату таких доходів власнику облігацій за його зверненням у порядку, визначеному внутрішніми документами депозитарної установи.</p>
16	Порядок погашення облігацій:	
16.1	дати початку і закінчення погашення облігацій	Дата початку погашення облігацій – 25.11.2027р. Дата закінчення погашення облігацій – 25.12.2027р.
16.2	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій)	-
16.3	порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій), в тому числі порядок	Погашення облігацій Емітента здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передують дню початку погашення облігацій. Реєстр складається

	<p>та умови конвертації конвертованих облігацій 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, можливості та умови вибору власником таких облігацій форми їх погашення</p>	<p>Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у НБУ, грошових коштів для здійснення погашення. Емітент надає Центральному депозитарію розпорядження про проведення погашення та відповідні документи, на підставі яких здійснюється погашення.</p> <p>Центральний депозитарій надає розпорядження НБУ здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облігацій.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється Центральним депозитарієм відповідно до цього рішення про емісію облігацій згідно з правилами Центрального депозитарію.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті – гривня.</p> <p>У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.</p> <p>У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата грошових коштів, або містить помилкові реквізити, кошти, призначені для виплати номінальної вартості облігацій, обліковуються на рахунку депозитарної установи до моменту їх виплати особі, що має право на отримання цих коштів, крім випадку припинення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи. Порядок припинення депозитарної діяльності депозитарної установи встановлюється чинним законодавством.</p> <p>У випадку припинення дії договору про обслуговування рахунку в цінних паперах/про відкриття рахунку в цінних паперах, укладеного між депозитарною установою та власником облігацій, депозитарна установа здійснює виплату таких коштів власнику облігацій за його зверненням у порядку, визначеному внутрішніми документами депозитарної установи.</p>
16.4	<p>порядок погашення конвертованих облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій в акції</p>	-
16.5	<p>можливість дострокового погашення емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового</p>	<p>Дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено.</p>

	погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)	
16.6	можливість дострокового погашення облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення)	Дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачено.
16.7	дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій	Відповідно до чинного законодавства, списання облігацій, прав на облігації, що підлягають погашенню, з рахунків власників облігацій, здійснюється Центральним депозитарієм, депозитарними установами відповідно до вимог законодавства згідно з правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію, внутрішніми документами депозитарної установи, а також умовами депозитарного договору. Таким чином, подання власниками облігацій належних їм облігацій для погашення не передбачено.
16.8	порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття емітентом облігацій рішення про припинення, або виділ, або можливість дострокового погашення таких облігацій	-
17	Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту	У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строки, встановлені цим рішенням про емісію, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт. Емітент здійснює оголошення дефолту шляхом його опублікування в одному з офіційних друкованих видань в яких публікуються акти Верховної ради України, Президента України, Кабінету Міністрів України, а також шляхом розміщення на власному веб-сайті. Оголошення здійснюється не пізніше 5 (П'яти) робочих днів із дати, встановленої для виконання відповідного зобов'язання (виплати доходу за облігаціями та/або погашення частини чи повної вартості облігацій). В разі оголошення дефолту за облігаціями, Емітент діє в порядку, встановленому законодавством.
18	Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних (незабезпечених) облігацій)*	Загальна номінальна вартість випуску облігацій не перевищує розмір власного капіталу Емітента, який станом на 30.06.2022р. становить 365 101 тис. грн.

19	Інші відомості*	-
----	-----------------	---

* За наявності.

**Річна фінансова звітність ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» за 2021 рік
складена за міжнародними стандартами фінансової звітності (тис. грн.)**

**Баланс (звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 року**

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	147	3 218
первісна вартість	1001	644	4 137
накопичена амортизація	1002	497	919
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	50 228	77 723
первісна вартість	1011	68 470	107 053
знос	1012	18 242	29 330
Інвестиційна нерухомість	1015	-	58 028
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	58 028
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	451 919	664 597
Відстрочені податкові активи	1045	3 730	5 311
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	506 024	808 877
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5 560	20 896
виробничі запаси	1101	1 147	2 410
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	4 413	18 486
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	707 803	817 962
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	1 001
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	86 277	49 228
Поточні фінансові інвестиції	1160	57 361	97 057
Гроші та їх еквіваленти	1165	27 423	6 175
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	27 423	6 175
Витрати майбутніх періодів	1170	10 100	13 697
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	11 600	2 436
Усього за розділом II	1195	906 124	1 008 452
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 412 148	1 817 329

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	155 000	275 560
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	120 560	67 475
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	275 560	343 035
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	23 577	182 320
Інші довгострокові зобов'язання	1515	689 059	765 210
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	712 636	947 530
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	333 522	411 494
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	4 484	5 861
товари, роботи, послуги	1615	11 679	662
розрахунками з бюджетом	1620	2 124	6 991
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 721	3 541
розрахунками зі страхування	1625	-	2
розрахунками з оплати праці	1630	1 966	2 501
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	19 046	44 246
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	5 810	10 083
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	45 321	44 924
Усього за розділом III	1695	423 952	526 764
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	1 412 148	1 817 329

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2021 рік**

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	286 082	230 420
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i> премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i> премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i> зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i> зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(127 457)	(130 230)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	158 625	100 190
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i> зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i> зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 052 343	620 126
<i>у тому числі:</i>	2121	6 971	6 971
<i> дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i> дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i> дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(82 850)	(63 950)
Витрати на збут	2150	(64 525)	(39 712)
Інші операційні витрати	2180	(981 435)	(575 307)
<i>у тому числі:</i>	2181	3 996	3 996
<i> витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i> витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	82 158	41 347
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	694	2 882
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i> дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(1 376)	(1 125)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	81 476	43 104
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(14 001)	(7 860)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	67 475	35 244
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	67 475	35 244

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 844	3 225
Витрати на оплату праці	2505	87 617	61 216
Відрахування на соціальні заходи	2510	18 254	12 794
Амортизація	2515	16 116	11 321
Інші операційні витрати	2520	1 001 979	590 413
Разом	2550	1 128 810	678 969

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 2021 рік**

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	1 478 639	1 141 621
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість Цільового фінансування	3005 3006 3010	- - -	- - -
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	9 327	5 876
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	326	1 941
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	9 484	6 155
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	958 639	795 813
Інші надходження	3095	1 175 142	536 346
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 109 154)	(2 060 051)
Праці	3105	(70 560)	(49 504)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(19 473)	(13 726)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(39 439)	(36 082)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(13 762)	(6 635)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(436)	(13 831)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(25 241)	(15 616)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
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	(645 649)	(358 602)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-252 718	-30 213
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	15 367	64 285
необоротних активів	3205	14 006	18 906
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	701
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	(30 000)	(49 721)
необоротних активів	3260	(66 857)	(28 905)
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	-67 484	5 266
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3300	-	70 000
Надходження від: Власного капіталу			
Отримання позик	3305	594 391	384 287
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	182 570	502 347
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	332 376	705 422
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(132 090)	(127 861)
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	(13 301)	(102 279)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	299 194	21 072
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-21 008	-3 875
Залишок коштів на початок року	3405	27 423	31 265
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(240)	33
Залишок коштів на кінець року	3415	6 175	27 423

Звіт про власний капітал за 2021 рік

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	155 000	-	-	-	120 560	-	-	275 560
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	155 000	-	-	-	120 560	-	-	275 560
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	67 475	-	-	67 475
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 (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	120 560	-	-	-	(120 560)	-	-	-
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 заборго- ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп- лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь- ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольован ої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	120 560	-	-	-	(53 085)	-	-	67 475
Залишок на кінець року	4300	275 560	-	-	-	67 475	-	-	343 035

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
ТА ЗА 2021 РІК

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «УЛФ-Фінанс» станом на 31 грудня 2021 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2021 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;
- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2021 року та за 2021 рік затверджено до випуску Керівництвом Компанії 01 вересня 2022 року наступними особами:

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

1.1. Інформація про Компанію

Бренд ULF Finance працює на фінансовому ринку України з 2011 року. З початку березня 2017 року бренд ULF Finance працює від імені юридичної особи - ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» (далі – Компанія). При цьому діючі партнерські програми, штат співробітників, місцезнаходження компанії і бренд ULF Finance залишаються незмінними.

ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» було зареєстровано 30 січня 2017 року у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно законодавства України. Основним видом діяльності Компанії є надання послуг фінансового лізингу в Україні. Активи, що здаються в лізинг, включають різні види транспортних засобів, а також спеціальне промислове обладнання.

Юридична адреса Компанії: Оболонський пр-т., 35-А, офіс 300, Київ, Україна, 04205.

Середня чисельність працівників Компанії станом на 31 грудня 2021 р. становить 291 працівників, станом на 31 грудня 2020 р. – 140 працівників.

Станом на 31 грудня 2020 року 93,095% статутного капіталу належали ТОВ "ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" і 6,905% ПАТ «КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» (далі - Учасники). Материнською компанією ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» є належали ТОВ "ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" - 01021, місто Київ, Кловський узвіз, будинок 7, ЄДРПОУ – 37770013. Кінцева материнська компанія: TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД): місцезнаходження: Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, офіс 301. Реєстраційний номер HE 313973.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Компанія є учасником банківської групи «ТАС» у складі:

- АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
- АТ «КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА»;
- АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»;
- АТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»;
- ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ»;
- ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ»;
- ТОВ «ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»;
- ТОВ «ТАС ЛІНК»;
- ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»;
- ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»;
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»;
- ТОВ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»;
- ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ»;
- ПАТ «ЗНВКІФ «УНІВЕРСАЛ ТМ»;
- АТ «ЗНВКІФ «АСГАРД».

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Кінцевим бенефіціаром, що непрямым методом володіє 99,99% статутного капіталу Компанії є фізична особа – Тігіпко Сергій Леонідович.

1.2. Операційне середовище Компанії

Загальні відомості

Протягом 2021 року тривала трансформація ринку надавачів небанківських фінансових послуг. Обсяги активів сектору діяльності фінансових компаній загалом зросли: за останній квартал 2021 року суттєво наростили обсяги активів – на 30%. Також зростали й обсяги кредитування. У 2021 році фінансові компанії розвивалися досить динамічно. Обсяги активів, попри вихід з ринку низки компаній на початку року, зросли до свого максимального рівня в докризовому 2019 році. Цьому сприяло стрімке зростання обсягів усіх видів наданих фінансових послуг. Збільшення обсягу кредитного портфеля відбувалося переважно за рахунок клієнтів – юридичних осіб.

Загальний обсяг фінансового лізингу також зростає, хоча і нижчими темпами порівняно з іншими видами фінансових послуг. Як і раніше, основним надавачем таких послуг були юридичні особи-лізингодавці. Наприкінці 2021 року розпочала роботу урядова програма «Доступний фінансовий лізинг 5–7–9%», що передбачає надання фінансової держпідтримки суб'єктам малого та середнього підприємництва за договорами фінансового лізингу. У 2021 році фінансові компанії згенерували рекордні прибутки порівняно з попередніми трьома роками. Показники рентабельності також перебували на найвищих рівнях за весь період спостереження.

Національний банк України («НБУ») удосконалив правила роботи, порядок та умови допуску на ринок небанківських фінансових установ, наблизивши їх до європейських стандартів. Основні зусилля спрямовувалися на розроблення візії нового регулювання небанківського фінансового сектору, ухвалення першочергових актів для реалізації функцій регулювання та нагляду, а також на підготовку низки законодавчих пропозицій.

Були суттєво оновлені процедури ліцензування та реєстрації. За новими правилами включення до реєстрів може здійснюватися як у межах окремої процедури, так і одночасно з видачею ліцензії. Крім того, оптимізовано перелік документів, які подаються для отримання ліцензії, оновлено вимоги до ділової репутації та фінансового стану надавачів фінансових послуг.

Ключовими досягненнями за цей останній час можна вважати ухвалення Верховною Радою України та набрання чинності Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про страхування», «Про платіжні послуги», «Про фінансовий лізинг», «Про внесення змін до деяких законів України щодо захисту споживачів при врегулюванні простроченої заборгованості», що розроблені за активної участі фахівців Національного банку.

Закон «Про фінансові послуги та фінансові компанії» передбачає суттєве оновлення положень законодавства у сфері регулювання ринків фінансових послуг. В його основу закладено якісно нову модель регулювання та нагляду на ринках фінансових послуг, яка враховує норми міжнародного та європейського законодавства щодо:

- оновлення вимог до ліцензування;
- оцінки платоспроможності та ліквідності;
- корпоративного управління;
- забезпечення прозорості структури власності;
- застосування ризик-орієнтованого та пропорційного підходів;
- удосконалення положень щодо захисту прав споживачів та контролю за доброчесною ринковою поведінкою тощо.

Закон набрав чинності 11 лютого 2022 року та основні його положення вводяться в дію з 01 січня 2024 року.

Важливим здобутком було ухвалення 04 лютого 2021 року Верховною Радою України нового Закону України «Про фінансовий лізинг» (№ 1201-IX), який набрав чинності 13 червня 2021 року. Цей закон істотно розширив використання лізингу як альтернативи довгострокового фінансування для придбання транспорту, обладнання, іншої техніки та нерухомості. Для лізингових компаній та галузі загалом це була необхідна та довгоочікувана подія, адже попередній профільний закон був прийнятий у 1997 році та діяв у редакції 2004 року.

Вторгнення Росії та війна в Україні

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Широкі проблеми безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності.

Для оцінки економічних наслідків, ймовірно, знадобиться час, враховуючи швидкий характер розвитку ситуації та непередбачуваність війни. Уряд визначив пріоритетними напрямки оборони і соціальних видатків і продовжує виконувати свої зобов'язання щодо зовнішнього боргу. Компанії продовжують сплачувати податки, а гроші циркулюють через фінансову систему країни. Після початку повномасштабної військової атаки бої досі тривають, спричиняючи тисячі жертв серед цивільного населення.

Уряд України отримав фінансування та допомогу від міжнародних організацій і різних країн для підтримки фінансової стабільності, фінансування соціальних виплат та військових потреб (Міжнародний валютний фонд, Європейський Союз та безпосередньо від багатьох країн). НБУ відтермінував рішення про зміну облікової ставки, залишивши її незмінною на рівні 10%, оскільки діють вимушені адміністративні обмеження та поки події в Україні не нормалізуються.

НБУ ввів деякі тимчасові обмеження щодо видачі готівки у великих розмірах, купівлі валюти та переказів за кордон. Офіційний курс долара США було зафіксовано на рівні 29,25 гривні для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни у зв'язку із введенням воєнного стану. Незважаючи на поточну ситуацію, банківська система залишається стійкою. З 21 травня 2022 року НБУ скасував обмеження на встановлення курсу, за яким уповноважені установи можуть продавати готівкову іноземну валюту клієнтам. Раніше відповідний курс не мав відхилятися від офіційного більш ніж на 10%.

У березні Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку («ЄБРР») оголосила про початковий пакет заходів для підтримки громадян, компаній і країн, які постраждали від війни в Україні, на суму 2 мільярди євро. Банк також пообіцяв зробити все можливе, щоб допомогти відбудувати країну, як тільки дозволять умови. Фінансування ЄБРР буде доступне для підтримки українських компаній в якості відтермінування кредитів, підтримки ліквідності та фінансування торгівлі. Крім того, Рамкова програма Банку щодо стійкості та засобів до існування допоможе країнам, які безпосередньо постраждали від притоку українських біженців. Як тільки дозволятимуть умови, ЄБРР також буде готовий взяти участь у програмі реконструкції України, відновити умови для життя та бізнесу; відновити життєво важливу інфраструктуру; підтримувати належне управління; і надати доступ до послуг.

Законом України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» (далі – закон) змінено низку правил роботи банків та небанківських фінансових установ, зокрема тих, що надають послуги з кредитування. Мета цих змін – насамперед полегшити ситуацію для українців-позичальників на час війни та післявоєнного відновлення економіки. Для цього новий закон передбачає, що на час дії воєнного стану та в тридцятиденний строк після дня його припинення або скасування споживач не буде нести відповідальності перед кредитором у разі прострочення виконання зобов'язань за споживчим кредитом. Крім того, у разі допущення такого прострочення споживач звільняється, зокрема, від обов'язку сплати кредиторам неустойки (штрафу, пені) та інших платежів, сплата яких передбачена договором про споживчий кредит за прострочення виконання (невиконання, часткове виконання) споживачем зобов'язань за таким договором.

Також забороняється у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит збільшення процентної ставки за користування кредитом, крім випадків, коли встановлення змінюваної процентної ставки передбачено кредитним договором чи договором про споживчий кредит. Водночас, неустойка (штраф, пеня) та інші платежі, сплата яких передбачена договором про споживчий кредит, нараховані включно з 24 лютого 2022 року за прострочення виконання за таким договором, підлягають списанню. Важливо, що нові правила не передбачають скасування відсотків за користування кредитними коштами. Таке нарахування є правомірним з боку кредитора. Кредитні канікули – це відтермінування сплати боргу, а не його прощення. Також кредитні канікули – це право кредитора, а не його зобов'язання. Саме тому НБУ рекомендувало домовитися безпосередньо з кредитором про кредитні канікули. Однак, якщо позичальники мають достатній запас ресурсів, щоб продовжувати діяльність та обслуговувати позики, рекомендовано їх надалі сплачувати.

Вплив COVID-19

З 11 березня 2020 року, Всесвітня Організація Охорони Здоров'я оголосила спалах коронавірусу COVID-19 пандемією. Пандемія призвела до широкомасштабного негативного впливу на світову економіку, і існує значна невизначеність щодо того, якою мірою продовжуватиметься поширення COVID-19, а також щодо масштабу та тривалості державних та інших заходів щодо уповільнення поширення вірусу, такі як карантин, домашній режим, призупинення бізнесу та призупинення уряду. Уряд та місцева влада також розробили поетапну карантинну політику. Однак деякі юрисдикції на момент виходу з карантину були змушені повернутися до обмежень через збільшення кількості нових захворювань на COVID-19.

Протягом 2021 року ситуація з пандемією COVID-19 знаходилася під контролем, тому суворий карантин у другому півріччі 2021 року не вводився. Україна не потрапила до першої хвилі країн, які отримали вакцину, але з невеликою затримкою рівень вакцинації досяг майже 50%, а уряд запровадив фінансові стимули для підвищення рівня вакцинації.

В 2021 році економіка України демонструвала позитивну динаміку відновлення від пандемії. Ключовою причиною відносно стабільних економічних показників України у 2021 році став макроекономічний розвиток країни, який був кращим, ніж очікувалося. На кінець 2021 року міжнародні валютні резерви досягли 30.9 мільярда доларів США, що стало найвищим рівнем з 2011 року. Зростання валютних резервів стало можливим завдяки вигідним для України високим цінам на сировину та значному зростанню ІТ-сектору. Іншою причиною макроекономічної стабільності України було постійне надходження іноземної валюти від громадян, які працюють за кордоном, незважаючи на обмеження пандемії, а також рекордний експорт сільськогосподарської продукції.

Керівництво вважає, що ситуація може призвести до непрацездатності або несприятливих умов залучення фінансування на світових ринках. Компанія оцінила вплив COVID-19 на знецінення діяльності, що приносить дохід від активів, здатність генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань та здатність продовжувати діяльність у найближчому майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності, вплив COVID-19 на діяльність Компанії не був значним. Керівництво продовжує регулярно контролювати вплив COVID-19, а саме його потенційний вплив на фінансовий стан, результати операцій, грошові потоки, знецінення активів та платоспроможність контрагентів.

Остаточний вплив COVID-19 буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, остаточне географічне поширення та тяжкість вірусу, наслідки державних та інших заходів, спрямованих на запобігання поширенню вірусу, розробку ефективних методів лікування, тривалість спалаху, дії, що здійснюються державними органами, замовниками, постачальниками та іншими сторонами, наявність робочої сили, терміни та ступінь відновлення нормальних економічних та експлуатаційних умов. Керівництво продовжує працювати над виявленням, управлінням та пом'якшенням наслідків пандемії COVID-19 на результати діяльності Компанії; однак існують фактори, які не піддаються знанню та контролю, включаючи тривалість та тяжкість спалаху, будь-які такі спалахи, а також подальші урядові та регуляторні дії.

Керівництво продовжить стежити за потенційним впливом цих подій і вживатиме всіх можливих заходів для пом'якшення будь-яких негативних наслідків.

Отже, на дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, наразі неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Враховуючи усе викладене вище, керівництво вважає, що застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі під час підготовки цієї фінансової звітності є доречним.

1.3. Основа підготовки

Дана фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були схвалені Україною та обов'язкові до застосування станом на 31 грудня 2021 року. Міжнародні стандарти включають МСФЗ («Міжнародні стандарти фінансової звітності»), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») починаючи з 2001 року, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, випущені Постійним комітетом з інтерпретацій (ПКІ) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») до 2000 року включно.

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, якщо інше не вказано в основних положеннях облікової політики нижче.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі - «тис. грн.»), якщо не вказано інше. Українська гривня є функціональною валютою Компанії.

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2021 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі. Керівництво Товариства планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2022 року.

Безперервність діяльності

Після дати фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події після закінчення звітного періоду наведено також у Примітці 13.

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме змогу виконати фінансові зобов'язання передбачені договорами протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Компанії і зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- сума виручки від надання послуг дозволить Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати боргові зобов'язання.

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, які можуть призвести до руйнування інфраструктури та дестабілізації діяльності Компанії, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може втратити здатність реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Компанія дійшла висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

1.4. Основні положення облікової політики

1.4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка

1.4.2. Фінансові активи

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанія здійснює класифікацію фінансових активів при первісному визнанні, як таких, 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;

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансові інструменти, які утримуються для надходження контрактних грошових потоків і продажу класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові інструменти, які утримуються для інших цілей класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

Компанія проводить рекласифікацію фінансових активів в разі зміни моделі бізнесу або характеристик контрактних грошових потоків.

Всі стандартні операції з купівлі та продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання по покупці активу. До стандартних операцій з купівлі або продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких здійснюється постачання активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає чисті інвестиції в лізинг, іншу дебіторську заборгованість, а також інвестиції в облігації.

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, а у випадку фінансового інструменту, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, збільшується на суму витрат, які прямо відносяться на придбання такого фінансового активу.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації як описано нижче:

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами з встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Фінансовими активами Компанії, включеними в цю групу, є дебіторська заборгованість, яка відображає чисті інвестиції в лізинг. Після первісного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою, яка визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням очікуваних кредитних збитків від знецінення. 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 включена до складу фінансових доходів звіту про сукупний дохід. Очікувані кредитні збитки від знецінення визнаються у складі інших операційних витрат звіту про сукупний дохід.

Інвестиції в боргові цінні папери (облігації)

Інвестиції в боргові цінні папери (облігації) є непохідними фінансовими активами з встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первісного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою вартістю, яка визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. 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 включена до складу фінансових доходів звіту про сукупний дохід. Збитки від знецінення визнаються у складі інших операційних витрат звіту про сукупний дохід.

Компанія обліковує облігації внутрішньої державної позики України по справедливій вартості.

Припинення визнання

Визнання фінансового активу (або, де це можливо - частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом;
- Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, і при цьому не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій ступеня, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, що збережені Компанією.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки індивідуально для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значимими. Активи, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки від знецінення, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

Індивідуальна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозу оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії інструментів. Під час індивідуальної оцінки сума резерву визначається із використанням аналізу сценаріїв та методу дисконтованих потоків грошових коштів. Підхід на основі аналізу сценаріїв передбачає, що сума відшкодування конкретного фінансового активу має визначатись як сума результатів:

- дисконтованих очікуваних сум відшкодування для кожного сценарію, та
- ймовірності настання цих сценаріїв.

Згідно з підходом на основі дисконтованих потоків грошових коштів сума відшкодування для кожного сценарію має визначатись на підставі прогнозу стосовно суми та строків очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (плану відшкодування). За умови що сума відшкодування виявиться меншою за балансову вартість конкретного активу, необхідно визначити відповідну суму збитків 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 Етапу 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 дефолту). До інструментів, що мають ознаки дефолту, 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 з Етапу 3 в Етап 2 можливий в разі, якщо борг буде обслуговуватись згідно умов договору.

Реструктуризація фінансових активів

Компанія прагне, у міру можливості, замість звернення стягнення на заставу переглядати умови для фінансових активів, зокрема, з фінансового лізингу. Це може включати продовження договірних строків платежів і узгодження нових умов лізингу. Керівництво постійно аналізує реструктурований лізинг з тим, щоб переконатися в дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

Облік реструктуризації, що не призводить до припинення визнання фінансових активів.

Якщо договірні умови суттєво не змінюються, реструктуризація фінансових інструментів призводить до перегляду ефективної процентної ставки на основі поточної балансової вартості і змінених майбутніх грошових потоків.

Облік реструктуризації, що призводить до припинення визнання фінансових активів.

Істотні зміни договірних умов призводять до припинення визнання фінансового активу і визнання нового активу за справедливою вартістю. Суттєвими змінами умов вважаються наступні:

- Зміна валюти, в якій деноміновані грошові потоки;
- Консолідація або поділ декількох фінансових інструментів.

У всіх випадках, якщо реструктуризація фінансових активів відбувається у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, фінансові активи оцінюються на предмет знецінення до визнання реструктуризації.

1.4.3. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання і оцінка

Відповідно до положень МСФЗ (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, заборгованість за борговими цінними паперами та кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації, як зазначено нижче:

Кредити та позики

Після первісного визнання 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.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термін його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансової вартості визнається в звіті про сукупний дохід.

Реструктуризація фінансових зобов'язань

Облік реструктуризації, що не призводить до припинення визнання фінансових зобов'язань.

Якщо договірні умови суттєво не змінюються, реструктуризація фінансових інструментів призводить до перегляду ефективної процентної ставки на основі поточної балансової вартості і змінених майбутніх грошових потоків.

Облік реструктуризації, що призводить до припинення визнання фінансових зобов'язань.

Істотні зміни договірних умов призводять до припинення визнання фінансового зобов'язання та визнання нового зобов'язання за справедливою вартістю. Суттєвими змінами умов вважаються наступні:

- Зміна валюти, в якій деноміновані грошові потоки;
- Консолідація або поділ декількох фінансових інструментів;
- Поточна вартість грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтована за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється як мінімум на 10% від балансової вартості фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Компанія повинна мати доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або продати його іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

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.

1.4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають не обмежені у використанні залишки на банківських рахунках та строкові депозити, із початковим терміном погашення до трьох місяців. Кошти, використання яких обмежено протягом більше ніж три місяці з моменту їх розміщення, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

1.4.5. 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 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.

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. До складу рядка «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» входить поточна частина дебіторської заборгованості за майно, що передане у фінансовий лізинг, заборгованість за нарахованими відсотками по договорам лізингу та поточна дебіторська заборгованість за простроченими лізинговими платежами.

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки 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 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 доходи протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних доходів.

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

Компанія під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Після дати початку оренди Компанія визнає амортизацію активу в формі права користування і окремо визнає відсотки за зобов'язанням по оренді.

Дата початку оренди Компанія обирає більш ранню з дат: дата, передбаченої в договорі оренди або дата на яку орендодавець робить базовий актив доступним для використання Компанією.

Термін оренди починається на дату початку оренди та визначається на цю дату як такий, що не підлягає достроковому припиненню період оренди. При визначенні загального періоду, що не підлягає достроковому припиненню, Компанія сумує первинний період або період що залишився до кінця строку первинного договору (для вже існуючих договорів) та ще один аналогічний період оренди.

Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, а отже не може бути легко визначена, Компанія розраховує згідно вартості залучення коштів державою через механізм облігацій внутрішніх державних позик України.

Активи у формі права користування

Компанія спочатку оцінює за первісною вартістю, яка включає в себе наступне: величину первісної оцінки зобов'язання з оренди; орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця; будь-які початкові прямі витрати, понесені Компанією; оцінку витрат, які будуть понесені Компанією при демонтажі і переміщенні базового активу або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди.

Компанія здійснює подальшу оцінку активу в формі права користування з використанням моделі обліку за первісною вартістю, подальша оцінка активу в формі права користування здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Актив у формі права користування, амортизується протягом терміну оренди.

На кінець кожного звітного періоду Компанія застосовує вимоги МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів» відносно знецінення активів у формі права користування У разі наявності таких ознак Компанія визнає збиток від знецінення, якщо сума очікуваного відшкодування менше, ніж балансова вартість. Після того, як визнано збиток від знецінення, скоригована балансова вартість активу в формі права користування стає новою базою для амортизації.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Компанія спочатку оцінює зобов'язання з оренди по теперішній вартості орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди.

В подальшому, зобов'язання з оренди Компанія враховує за амортизованою вартістю. Зобов'язання по оренді збільшується на суму, яка нараховується за незмінною періодичною ставкою дисконтування на залишок зобов'язання щодо оренди. Зобов'язання з оренди зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Компанія переоцінює зобов'язання по оренді в разі модифікації договору оренди. Компанія переоцінює орендні платежі в разі зміни будь-якого з наступних умов: термін оренди; оцінка наявності достатньої впевненості в тому, що Компанія виконає опціон на покупку базового активу; суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості; майбутні орендні платежі в результаті зміни індексу або ставки; фіксовані орендні платежі.

Компанія використовує переглянуту ставку дисконтування в разі переоцінки орендних платежів для відображення зміни терміну оренди або переглянутої оцінки опціону на покупку. Компанія використовує первинну ставку дисконтування в разі, якщо орендні платежі переоцінюються в результаті зміни сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості, і платежів, які залежать від індексу або ставки, за винятком випадків, коли ця ставка є плаваючою процентною ставкою.

Коли Компанія переоцінює зобов'язання по оренді, проводяться також коригування активу в формі права користування. Однак, якщо балансова вартість активу в формі права користування зменшується до нуля, Компанія визнає величину переоцінки у прибутку або збитку.

1.4.6. Запаси

У більшості випадків запаси включають в себе активи, які перейшли у власність Компанії від лізингодержувачів, які прострочили платежі, на підставі анульованих договорів фінансової оренди, а також запасні частини, паливні матеріали та інше.

Коли Компанія стає власником заставного забезпечення згідно анульованого договору лізингу, вона оцінює отримані активи за найменшою з вартостей: собівартістю, яка дорівнює сумі чистих інвестицій у відповідний лізинг, включаючи прострочену дебіторську заборгованість по лізингу, або чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації визначається як попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу. При оцінці чистої вартості реалізації Компанія використовує допущення для оцінки ринкової вартості в залежності від виду оцінюваного активу.

Устаткування, придбане для передачі в лізинг

В ході звичайної діяльності Компанія купує устаткування для подальшої передачі в лізинг. Компанія визнає капітальні витрати, пов'язані з придбанням обладнання, призначеного для передачі в лізинг, як «Устаткування, придбане для передачі в лізинг». Ці витрати накопичуються доти, поки обладнання не буде готовим для передачі в лізинг, а потім переводиться лізингодержувачу. Розрахунки по обладнанню, придбаному для передачі в лізинг, визнаються тоді, коли Компанія має зобов'язання в результаті минулих подій, і існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання потрібне буде зменшення ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, а суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Первісна вартість активу для передачі в лізинг оцінюється за собівартістю за вирахуванням ПДВ.

Устаткування, придбане для передачі в лізинг, вважається, як правило, замінним і виділеним по конкретних договорах лізингу. Вартість таких активів враховується за допомогою методу специфічної ідентифікації їх індивідуальних вартостей.

1.4.7. Податки

Поточний податок на прибуток

Поточні витрати з податку на прибуток розраховуються відповідно до податкового законодавства України.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний період оцінюються в сумі, що передбачена до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам. Ставки податків і податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і закони, прийняті або фактично прийняті в Україні.

Керівництво періодично оцінює позицію, відображену в податкових деклараціях, щодо ситуацій, коли застосовуване податкове законодавство підлягає подвійному тлумаченню, і при необхідності створює резерви.

Відстрочений податок

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються та визнаються у зв'язку з тимчасовими різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, використаними для цілей оподаткування.

Відстрочене податкове зобов'язання визнається для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком відстроченого податкового зобов'язання, що виникає за первісного визнання гудвілу або

початкового визнання активу або зобов'язання у операції, яка не є об'єднанням бізнесу та на момент здійснення операції не впливає на оподатковуваний прибуток (податкові збитки).

Відстрочений податковий актив слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, у тій мірі, в якій існує певна вірогідність отримання оподаткованого прибутку, у взаємозалік якого можна використати тимчасову різницю, що підлягає оподаткуванню. В разі низької ймовірності реалізації відкладеного податкового активу Компанія не визнає його у своїй звітності.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються з використанням податкових ставок, які, як очікується, матимуть вплив на дату реалізації активу або погашення зобов'язань відповідно до вимог законодавства, чинних або фактично прийнятих на звітну дату.

Податок на додану вартість

Лізингові операції

ПДВ, сплачений лізингодавцю, не рахується «сплаченим і відшкодованим податком». Відповідні суми, що підлягають сплаті лізингоодержувачем, включені в суму мінімальних лізингових платежів. Оскільки лізингодавець не платить податок до державного бюджету, операція, по суті, вважається звільненою від сплати ПДВ, і ні окремий ПДВ до відшкодування (актив) ні еквівалент ПДВ до сплати (зобов'язання) не визнаються.

Інші операції

Українські податкові органи дозволяють проводити взаємозалік вхідного і вихідного податку на додану вартість (ПДВ) на нетто-основі. ПДВ сплачується податковим органам при операції продажу, незалежно від статусу погашення дебіторської заборгованості споживачем. ПДВ на придбання, який був сплачений на звітну дату, віднімається від суми ПДВ, що підлягає сплаті. ПДВ, що підлягає сплаті податковим органам, включається до складу інших зобов'язань.

ПДВ до відшкодування стосується переважно обладнання, придбаного для передачі в лізинг, яке не було передано в лізинг на звітну дату.

Крім цього, в Україні діють різні операційні податки, що застосовуються щодо діяльності Компанії. Ці податки відображаються в складі інших операційних витрат.

1.4.8. Основні засоби

Основні засоби відображаються за фактичною вартістю, без урахування витрат на поточне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Така вартість включає в себе витрати, пов'язані із заміною частини обладнання, які визнаються за фактом використання, якщо вони відповідають критеріям визнання. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет знецінення в разі виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість цього активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати.

Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання таких об'єктів основних засобів:

Меблі та офісне обладнання	2-3 роки
Комп'ютери та оргтехніка	3 років
Транспортні засоби	5 років
Обладнання в операційній оренді	10 років
Капітальне покращення орендного активу	Менший з двох періодів: строку оренди за договором або строку корисного використання вдосконалення

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного періоду і коригуються в міру необхідності. Витрати на ремонт і реконструкцію відносяться на витрати по мірі їх здійснення і включаються до складу інших операційних витрат, за винятком випадків, коли вони підлягають капіталізації.

Вартість основних засобів менше 20 тис. грн. за одиницю, відображається в звіті про сукупний дохід на дату придбання в складі витрат.

1.4.9. Інвестиційна нерухомість

Компанія визнає в якості інвестиційної нерухомості майно, яке знаходиться в її розпорядженні та за яким первісно ухвалено рішення про використання з метою отримання орендних платежів, а не для використання в господарській діяльності чи продажу в ході звичайної діяльності.

При первісному визнанні інвестиційна нерухомість відображається за вартістю придбання, включаючи витрати на проведення операції, а згодом переоцінюється за справедливою вартістю з метою відображення ринкових умов на кінець звітного періоду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без вирахування витрат на проведення операції. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Компанії визначається на підставі звітів зовнішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості – це ціна, яка була б отримана від продажу активу під час здійснення операції на організованому ринку, без вирахування витрат на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є поточні ціни, які спостерігаються на активному ринку щодо аналогічної нерухомості зі схожим розташуванням та в однаковому стані. За відсутності на активному ринку поточних цін Компанія аналізує інформацію з різних джерел, у тому числі: (а) поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та розташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей; (б) ціни останніх операцій з аналогічними об'єктами нерухомості, здійснених на менш активних ринках, скориговані для відображення будь-яких змін економічної ситуації, які відбулися після дати здійснення останніх операцій за вказаними цінами; та (с) прогнози дисконтованих грошових потоків, оснований на найбільш достовірних оцінках майбутніх грошових потоків з урахуванням умов будь-яких суттєвих орендних або інших договорів і, якщо можливо, об'єктивних зовнішніх даних, таких як поточна орендна плата, яка спостерігається на ринку щодо аналогічних об'єктів нерухомості зі схожим розташуванням та в однаковому стані, а також використання ставок дисконтування для відображення поточних ринкових оцінок стосовно невизначеності суми та строків грошових потоків. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Компанії визначається за звітами незалежних оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і актуальний досвід оцінки нерухомого майна, подібного за місцем розташування та категорією.

Зароблений орендний дохід відображається в прибутках або збитках за рік в складі інших операційних доходів. Доходи та витрати, пов'язані зі зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються в прибутках або збитках за рік в окремому рядку.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт і утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який у довгостроковій перспективі буде використовуватися як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

1.4.10. Поточні забезпечення

Резерв визнається за наявності у Компанії юридичного або конструктивного зобов'язання перед третьою стороною, коли воно піддається достовірній оцінці і, швидше за все, призведе до відтоку ресурсів, не очікуючи щонайменше еквівалентного компенсуючого зобов'язання від тієї ж третьої сторони. Якщо сума або дата врегулювання не може бути достовірно визначена, то зобов'язання вважається умовним і розкривається у складі позабалансових зобов'язань.

Резерв під реструктуризацію визнається тільки після формалізації детального плану реструктуризації, або коли розпочата реструктуризація підприємства призвела до виникнення конструктивних зобов'язань.

1.4.11. Умовні зобов'язання та умовні активи

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, при цьому інформація про них розкривається в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

1.4.12. Доходи і витрати

Дохід визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Компанія отримає економічні вигоди, і якщо дохід може бути достовірно оцінений. Для визнання доходу у фінансовій звітності повинні також виконуватися такі критерії:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Під час розрахунку ефективною ставки відсотка суб'єкт господарювання оцінює очікувані грошові потоки шляхом урахування всіх умов договору за фінансовим інструментом (наприклад, щодо опціонів на дострокове погашення, пролонгацію, виконання та аналогічних опціонів), але не враховує очікуваних кредитних збитків.

Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Компанією оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на підставі первісної ефективною процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як інші операційні витрати або інші операційні доходи.

Комісійні доходи

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь в переговорах по здійсненню операції від імені третьої сторони, визнаються після завершення такої операції.

1.4.13. Відсотки за позиками

Відсотки за позиками визнаються витратами в періоді їх нарахування. Відсотки за позиками складаються з процентних платежів та інших витрат, які несе Компанія при отриманні позик.

1.4.14. Перерахунок іноземної валюти

Функціональною валютою Компанії та валютою представлення фінансової звітності Компанії є українська гривня (далі - «грн.»). Операції в інших, відмінних від функціональної, валютах вважаються операціями в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (далі - «НБУ»), що діяли на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсами НБУ, що діяли на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у витратах/доходах періоду. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, відображається за курсами НБУ, що діяли на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображається за курсами НБУ, що діяли на дату визначення справедливої вартості.

1.4.15. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ

Керівництво Компанії переконане, що всі зміни до стандартів будуть включені до облікової політики Компанії відразу після того, як нові зміни вступають 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 2021 року:

Стандарти/тлумачення	Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після:
Поправки до МСФЗ 10 „Консолідована фінансова звітність” та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ 10 і МСБО 28, що стосуються продажу чи внеску активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором.	Буде визначено
Пільгові умови сплати орендної плати у зв'язку з COVID-19 – зміни МСФЗ 16 (опубліковані 31 березня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 квітня 2021 року або після цієї дати). У травні 2020 року були опубліковані зміни МСФЗ 16, які надають орендарям необов'язкове спрощення практичного характеру щодо оцінки того, чи є пільгові умови сплати орендної плати, надані у зв'язку з COVID-19, які призводять до зменшення орендних платежів до сплати 30 червня 2021 року або до цієї дати, модифікацією оренди. Зміни МСФЗ 16, опубліковані 31 березня 2021 року, подовжують строк застосування спрощення практичного характеру з 30 червня 2021 року до 30 червня 2022 року.	1 квітня 2021 року
Надходження до запланованого використання, Обтяжливі контракти – вартість виконання контракту, Посилання на Концептуальну основу – зміни обмеженої сфери застосування до МСБО 16, МСБО 37 та МСФЗ 3 і Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років – зміни МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16 та МСБО 41 опубліковані 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).	1 січня 2022 року
Зміни МСБО 16 забороняють суб'єкту господарювання вираховувати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від реалізації вироблених виробів тоді, коли суб'єкт господарювання готує актив до його запланованого використання. Надходження від реалізації таких виробів разом із витратами на їх виробництво наразі визнаються у складі прибутку чи збитку. Для оцінки собівартості цих виробів суб'єкт господарювання застосовує МСБО 2. Собівартість не включає амортизацію активу, який тестується, оскільки він не готовий до його запланованого використання. Зміни МСБО 16 також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання «тестує актив на предмет його належного функціонування», коли він оцінює технічну та фізичну результативність активу. Фінансові показники активу не мають відношення до цієї оцінки. Отже, актив може бути спроможним функціонувати, як заплановано управлінським персоналом, та підлягати амортизації до того, як він досягнув рівня операційної ефективності, очікуваної управлінським персоналом.	1 січня 2022 року
Зміни МСБО 37 роз'яснюють значення «витрати на виконання контракту». Зміни пояснюють, що прямі витрати на виконання контракту включають прирістні (додаткові) витрати на виконання цього контракту; та розподіл інших витрат, безпосередньо пов'язаних із виконанням. Зміни також роз'яснюють, що до фіксації окремого положення щодо обтяжливого контракту суб'єкт господарювання визнає збиток від знецінення, понесеного від активів, які використовуються у процесі виконання контракту, а не від активів, спеціально призначених для цього контракту.	1 січня 2022 року
Зміни МСФЗ 3 посилаються на Концептуальну основу фінансової звітності в редакції 2018 року для визначення того, що складає актив або зобов'язання в операції з об'єднання бізнесу. До цих змін МСФЗ 3 посилався на Концептуальну основу фінансової звітності в редакції 2001 року. Крім того, в МСФЗ 3 для зобов'язань та умовних зобов'язань було додано новий виняток. Цей виняток визначає, що для певних категорій зобов'язань та умовних зобов'язань суб'єкт господарювання повинен посилатися на МСБО 37 або КІМФЗ 21 замість Концептуальної основи в редакції 2018 року. Без цього нового винятку суб'єкт господарювання визнавав би певні зобов'язання в операції з об'єднання бізнесу, які він не визнавав би за МСБО 37. Отже, безпосередньо перед придбанням суб'єкт господарювання мав би припинити визнання таких зобов'язань та визнати прибуток, який не відображає економічний прибуток. Також було роз'яснено, що покупець не повинен визнавати умовні активи, як визначено в МСБО 37, на дату	1 січня 2022 року

придбання.	
Зміни МСФЗ 9 визначають, які комісійні мають бути включені до тесту 10%-ї різниці для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати чи комісійні могли сплачуватися або третім сторонам, або кредитору. Відповідно до цих змін, витрати чи комісійні, сплачені третім сторонам, не включатимуться до тесту 10%-ї різниці.	1 січня 2022 року
Ілюстративний приклад 13, що додається до МСФЗ 16, було змінено з метою виключення пояснювального прикладу платежів від орендодавця, які стосуються удосконалень орендованого майна. Причина цих змін полягає в усуненні потенційної непослідовності в частині обліку орендних стимулів.	1 січня 2022 року
МСФЗ 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня компанія починає застосовувати МСФЗ з пізнішої дати, ніж її материнська компанія. Дочірня компанія може оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, за якою вони були б включені до консолідованої фінансової звітності материнської компанії, виходячи з дати переходу материнської компанії на облік за МСФЗ, якби не було зроблено жодних коригувань для цілей консолідації та відображення результату об'єднання бізнесу, в межах якого материнська компанія придбала вказану дочірню компанію. Зміна МСФЗ 1 дозволяє організаціям, які застосували це звільнення за МСФЗ 1, також оцінювати накопичені курсові різниці із використанням числових значень показників, відображених материнською компанією, на основі дати переходу материнської компанії на облік за МСФЗ. Ця зміна МСФЗ 1 поширює дію цього звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, які застосовують МСФЗ вперше. Ця зміна також застосовуватиметься до асоційованих компаній і спільних підприємств, які скористалися цим самим звільненням, передбаченим МСФЗ 1.	1 січня 2022 року
Скасовано вимогу, відповідно до якої організації повинні були виключити грошові потоки для цілей оподаткування у процесі оцінки справедливої вартості згідно з МСБО 41. Ця зміна має забезпечити відповідність вимозі, яка міститься у стандарті, щодо дисконтування грошових потоків після оподаткування.	1 січня 2022 року
Зміна МСФЗ 17 «Страхові контракти» та МСФЗ 4 «Договори страхування» включають роз'яснення для полегшення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень.	1 січня 2023 року
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Поправки стосовно визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: Зміни вимагають від організацій розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики.	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Поправки стосовно класифікації зобов'язань	1 січня 2023 року
МСБО 12 «Податки на прибуток» стосуються обліку відстроченого податку за такими операціями, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації	1 січня 2023 року

На думку керівництва, прийняття до застосування нових стандартів та тлумачень у майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії ТОВ «УЛФ- ФІНАНС».

1.5. Суттєві облікові судження, оцінки і допущення

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво використовувало свої судження і робило оцінки щодо визначення сум, визнаних у фінансовій звітності. Нижче представлені найбільш суттєві випадки використання суджень та оцінок.

Визнання відстроченого податкового активу

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, що відшкодовується шляхом майбутніх відрахувань з оподаткованого прибутку, і відображається в звіті про фінансовий стан. Відкладені податкові активи відображаються в тій мірі, в якій реалізація відповідної податкової пільги є ймовірною. Суми майбутніх оподатковуваних прибутків та податкових пільг, ймовірних в

майбутньому, засновані на очікуваннях керівництва, які вважаються обґрунтованими в обставинах, що склалися.

Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох вартостей: собівартістю чи чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки — це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Сума нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків заснована на очікуваннях керівництва, які вважаються обґрунтованими інформацією про минулі події та прогнозами майбутніх економічних умов.

Суттєві облікові судження

Класифікація лізингу як фінансового лізингу

Деякі договори лізингу, укладені Компанією, мають характеристики як фінансового, так і операційного лізингу. В такому випадку для класифікації лізингу як фінансового або операційного на дату виникнення лізингу необхідні судження керівництва.

1.6. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

1.6.1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (код рядка 2000)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2021 рік та за 2020 рік представлений наступним чином:

	<u>2021 рік</u>	<u>2020 рік</u>
Дохід від відсотків по фінансовому лізингу	286 082	230 420
Всього чистий дохід від реалізації	<u>286 082</u>	<u>230 420</u>

1.6.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) (код рядка 2050)

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2021 рік та за 2020 рік представлена наступним чином:

	Примітка	<u>2021 рік</u>	<u>2020 рік</u>
Нараховані відсотки по кредитах банків	7.10.1	(46 159)	(67 786)
Відсотки по розміщеним облігаціям	7.10.2	(80 938)	(62 391)
Інші фінансові витрати		(360)	(53)
Всього собівартість реалізації		<u>(127 457)</u>	<u>(130 230)</u>

1.6.3. Інші операційні доходи (код рядка 2120)

Інші операційні доходи за 2021 рік та за 2020 рік представлені наступним чином:

	Примітка	<u>2021 рік</u>	<u>2020 рік</u>
Дохід від продажу дебіторської заборгованості		879 836	460 499

Доходи від курсових різниць	94 524	87 778
Дохід від реалізації основних засобів	11 672	15 756
Дохід від операційної оренди	18 513	14 846
Дохід від страхових компенсацій	9 389	11 537
Дохід від реалізації запасів	15 774	9 343
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	3 775	6 971
Штрафи та пені	8 084	5 349
Супроводження договорів лізингу	1 938	1 544
Послуги страхових агентів	1 367	1 316
Компенсація штрафу за порушення ПДР	1 472	932
Компенсація транспортного податку	950	789
Сторно резерву на знецінення дебіторської заборгованості	-	-
Інші доходи	5 049	3 466
Всього інших операційних доходів	1 052 343	620 126

1.6.4. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за 2021 рік та за 2020 рік представлені наступним чином:

	Примітка	2021 рік	2020 рік
Витрати на оплату праці		(57 970)	(45 866)
Амортизація	7.1, 7.2	(4 935)	(4 780)
Професійні послуги		(6 952)	(4 244)
Інформаційні послуги		(5 757)	(3 831)
Банківські послуги		(2 354)	(2 189)
Інші податки та збори		(2)	(2)
Інші витрати		(4 880)	(3 038)
Всього адміністративних витрат		(82 850)	(63 950)

1.6.5. Витрати на збут (код рядка 2150)

Витрати на збут за 2021 рік та за 2020 рік представлені наступним чином:

	Примітка	2021 рік	2020 рік
Витрати на оплату праці		(54 991)	(33 915)
Рекламні послуги		(6 318)	(2 911)
Амортизація	7.1, 7.2	(1 227)	(646)
Орендна плата		(258)	(404)
Інші витрати		(1 731)	(1 836)
Всього витрат на збут		(64 525)	(39 712)

1.6.6. Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за 2021 рік та за 2020 рік представлені наступним чином:

	Примітка	2021 рік	2020 рік
Собівартість реалізованої дебіторської заборгованості		(816 039)	(438 343)
Витрати від курсових різниць		(87 287)	(70 632)
Собівартість реалізованих основних засобів		(14 080)	(18 172)
Витрати на відшкодування страхових компенсацій		(9 127)	(10 205)
Собівартість реалізованих запасів		(12 411)	(8 948)
Обслуговування транспортних засобів		(14 712)	(8 184)
Резерв під очікувані кредитні збитки	7.5, 7.6	(8 787)	(6 603)
Амортизація авто, що передані в оперативний лізинг	7.2	(9 954)	(5 895)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		(1 246)	(3 996)
Витрати щодо штрафу за порушення ПДР		(1 388)	(991)

Безповоротно надана фінансова допомога	-	-
Інші витрати	(6 404)	(3 338)
Всього інших операційних витрат	(981 435)	(575 307)

1.6.7. Інші фінансові доходи (код рядка 2220)

Фінансові доходи за 2021 рік та за 2020 рік представлені наступним чином:

	2021 рік	2020 рік
Доходи за розміщення коштів на депозит	327	1 941
Купонний дохід за облігаціями	367	941
Всього інших фінансових доходів	694	2 882

1.6.8. Фінансові витрати (код рядка 2250)

Фінансові витрати за 2021 рік та за 2020 рік представлені наступним чином:

	2021 рік	2020 рік
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(1 376)	(1 125)
Всього фінансових витрат	(1 376)	(1 125)

1.6.9. Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300)

У 2021 році податок на прибуток українських підприємств стягувався в розмірі 18%. Основні складові витрат з податку на прибуток станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року були представлені наступним чином:

	2021 рік	2020 рік
Витрати з податку на прибуток	(15 582)	(9 048)
Відстрочений податок на прибуток:		
Відноситься до виникнення та списання тимчасових різниць	1 581	1 188
Витрати з податку на прибуток, що вказані в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	(14 001)	(7 860)

Станом на 31 грудня 2021 року відстрочений податок був пов'язаний з наступним:

	31 грудня 2020	Визнано у звіті про сукупний дохід	31 грудня 2021
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг	1 865	707	2 572
Резерв під очікувані кредитні збитки іншої поточної дебіторської заборгованості	1 865	874	2 739
Всього	3 730	1 581	5 311
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	-	-	-
Всього	3 730	1 581	5 311

Узгодження між прибутком / (збитком) до оподаткування, помноженим на встановлені законодавством податкові ставки, і витратами з податку на прибуток станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року було представлене наступним чином:

	2021 рік	2020 рік
Прибуток / (збиток) до оподаткування:	81 476	43 104
Податок на прибуток у розмірі 18% відповідно до законодавства України	(14 666)	(7 759)
Податковий ефект забезпечень та доходів, що не підлягають оподаткуванню	665	(101)
Витрати з податку на прибуток, що вказані в Доходи / (Витрати) з податку на прибуток	(14 001)	(7 860)

1.7. Баланс (звіт про фінансовий стан)

1.7.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Рух нематеріальних активів за 2021 рік представлений наступним чином:

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2020 року	56	588	644
Надійшло за рік	-	3 493	3 493
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2021 року	56	4 081	4 137
<i>Амортизація:</i>			
На 31 грудня 2020 року	56	441	497
Нараховано за рік	-	422	422
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2021 року	56	863	919
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2020 року	-	147	147
На 31 грудня 2021 року	-	3 218	3 218

Рух нематеріальних активів за 2020 рік представлений наступним чином:

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2019 року	56	446	502
Надійшло за рік	-	142	142
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2020 року	56	588	644
<i>Амортизація:</i>			
На 31 грудня 2019 року	52	262	314
Нараховано за рік	4	179	183
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2020 року	56	441	497
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2019 року	4	184	188
На 31 грудня 2020 року	-	147	147

1.7.2. Основні засоби (код рядка 1010)

Рух основних засобів за 2021 рік представлений наступним чином:

	Будівлі та споруди	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби в операційній оренді	Обладнання в операційній оренді	Капітальне покращення орендною активу	Активи на право користування	Всього
<i>Первісна вартість:</i>								
На 31 грудня 2020 року	-	3 930	2 947	27 486	20 498	2 097	11 512	68 470
Надійшло за рік	207	2 272	-	43 519	207	32	11 220	57 457
Вибуло за рік	-	(104)	(251)	(18 519)	-	-	-	(18 874)
На 31 грудня 2021 року	207	6 098	2 696	52 486	20 705	2 129	22 732	107 053
<i>Амортизація:</i>								
На 01 січня 2021 року	-	3 139	1 245	6 476	230	102	7 050	18 242
Нараховано за рік	5	1 481	555	5 561	2 064	1 338	4 691	15 695

Вибуло за рік	-	(68)	(75)	(4 464)	-	-	-	(4 607)
На 31 грудня 2021 року	5	4 552	1 725	7 573	2 294	1 440	11 741	29 330
<i>Балансова вартість</i>								
На 31 грудня 2020 року	-	791	1 702	21 010	20 268	1 995	4 462	50 228
На 31 грудня 2021 року	202	1 546	971	44 913	18 411	689	10 991	77 723

Рух основних засобів за 2020 рік представлений наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби в операційній оренді	Обладнання в операційній оренді	Капітальне покращення орендного активу	Активи на право користування	Всього
<i>Первісна вартість:</i>							
На 31 грудня 2019 року	3 204	2 942	24 918	-	-	5 061	36 125
Надійшло за рік	857	5	24 596	20 510	2 097	6 476	54 541
Вибуло за рік	(131)	-	(22 028)	(12)	-	(25)	(22 196)
На 31 грудня 2020 року	3 930	2 947	27 486	20 498	2 097	11 512	68 470
<i>Амортизація:</i>							
На 01 січня 2020 року	2 217	649	4 694	-	-	3 214	10 774
Нараховано за рік	1 039	596	5 331	230	102	3836	11 134
Вибуло за рік	(117)	-	(3 549)	-	-	-	(3 666)
На 31 грудня 2020 року	3 139	1 245	6 476	230	102	7 050	18 242
<i>Балансова вартість</i>							
На 31 грудня 2019 року	986	2 293	20 225	-	-	1 847	25 351
На 31 грудня 2020 року	791	1 702	21 010	20 268	1 995	4 462	50 228

Протягом 2021 року Компанія визнала дохід від операційної оренди у розмірі 18 513 тис. грн. (14 846 тис. грн. у 2020 році) (Примітка 6.3).

Станом на 31 грудня 2021 року сума повністю амортизованих основних засобів складала 3 536 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 2 077 тис. грн).

1.7.3. Інвестиційна нерухомість (код рядка 1015)

На 31 грудня 2021 р. справедлива вартість інвестиційної нерухомості складає 58 028 тис. грн. (31 грудня 2020 року: нуль). Інвестиційна нерухомість складається із об'єкту комерційної нерухомості, що передано в оренду третій стороні. Дохід від оренди цих об'єктів в розмірі 3 909 тис. грн. (2020 рік: нуль) представлений у складі інших операційних доходів.

Справедлива вартість об'єкта інвестиційної нерухомості на момент придбання була визначена на підставі звіту зовнішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів. Компанія не переоцінювала інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю на дату 31 грудня 2021 року, оскільки вважає, що оцінена справедлива вартість на дату придбання такої нерухомості відповідає ринковим умовам на кінець звітної періоду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Компанії класифікується до 2-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2021. (Примітка 10).

1.7.4. Запаси (код рядка 1100)

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року запаси представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Транспортні засоби, утримувані для цілей передачі в лізинг	18 486	4 413
Запасні частини	1 168	140
Паливо	14	79
Інші запаси	1 228	928
Всього запаси	20 896	5 560

1.7.5. Фінансові активи і торгова та інша дебіторська заборгованість (код рядка 1040 та код рядка 1125)

Довгострокова дебіторська заборгованість та поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	664 597	451 919
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	817 962	707 803
Всього дебіторська заборгованість	1 482 559	1 159 722

Чисті інвестиції в лізинг носять довгостроковий характер з виділенням короткострокової частини та представлені наступним чином станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Валові інвестиції в лізинг	1 870 444	1 449 157
Незароблені фінансові доходи	(373 594)	(279 076)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	1 496 850	1 170 081
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг	(14 291)	(10 359)
Чисті інвестиції в лізинг	1 482 559	1 159 722

До складу рядка 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» входить поточна частина дебіторської заборгованості за майно, що передане у фінансовий лізинг, заборгованість за нарахованими відсотками по договорам лізингу та поточна дебіторська заборгованість за простроченими лізинговими платежами.

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в лізинг станом на 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в лізинг	1 055 701	474 253	241 766	64 874	29 009	4 841	1 870 444
Незароблені фінансові доходи	(223 448)	(95 701)	(37 219)	(12 725)	(3 738)	(763)	(373 594)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	832 253	378 552	204 547	52 149	25 271	4 078	1 496 850

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в лізинг станом на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в лізинг	907 787	391 701	118 561	22 174	7 235	1 699	1 449 157

Незароблені фінансові доходи	(189 623)	(65 140)	(18 009)	(4 577)	(1 284)	(443)	(279 076)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	718 164	326 561	100 552	17 597	5 951	1 256	1 170 081

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року чисті інвестиції в лізинг підлягали виплаті Компанії в наступних валютах:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Долар США	179 491	204 682
Українська гривня	1 012 010	721 513
Євро	291 058	233 527
Інші валюти	-	-
Чисті інвестиції в лізинг	1 482 559	1 159 722

Рух резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг за 2021 рік та за 2020 рік представлено нижче:

	Примітка	2021 рік	2020 рік
На 01 січня		10 359	8 467
Нараховано/(сторновано) за рік, нет	6.3, 6.6	3 932	1 892
Рекласифіковано		-	-
На 31 грудня		14 291	10 359

Компанія надає в фінансовий лізинг різні види транспортних засобів, а також спеціальне промислове обладнання.

Станом на 31 грудня 2021 року заборгованість найбільшого лізингоодержувача складає 5,84% або 86 579 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 9,09% або 105 427 тис. грн.).

Протягом 2021 року та 2020 року негарантована ліквідаційна вартість, нарахована на користь Компанії відсутня.

Протягом 2021 року та 2020 року непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки Компанії відсутні.

1.7.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Аванси, сплачені за покупку транспортних засобів	42 090	9 617
Інша заборгованість по розірваним договорам лізингу	12 817	9 427
Інша поточна дебіторська заборгованість	9 537	77 593
Резерв під очікувані кредитні збитки іншої поточної дебіторської заборгованості	(15 216)	(10 360)
Всього інша дебіторська заборгованість	49 228	86 277

Рух резерву під знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості за 2021 рік та 2020 рік представлено нижче:

	Примітка	2021 рік	2020 рік
На 01 січня		10 360	5 649
Нараховано/(сторновано) за рік, нет	6.3, 6.6	4 856	4 711
Рекласифіковано		-	-
На 31 грудня		15 216	10 360

1.7.7. Фінансові інвестиції (код рядків 1035 та 1160)

Фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року були представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Довгострокові облигації внутрішньої державної позики	-	-
Фінансові інструменти (облігації)	-	-
Всього довгострокові фінансові інвестиції	-	-
Короткострокові облигації внутрішньої державної позики	97 057	57 361
Фінансові інструменти (облігації)	-	-
Всього короткострокові фінансові інвестиції	97 057	57 361

Короткострокові облигації внутрішньої державної позики станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року складаються з таких інструментів:

Код ISIN	Дата погашення	Валюта	Кількість	Номінал	Номінальна дохідність	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
UA4000215727	14.04.2022	дол.США	1500	1000	3,90%	41 435	-
UA4000218333	14.07.2022	дол.США	1000	1000	3,70%	27 834	-
UA4000221907	20.10.2022	дол.США	1050	1000	3,70%	27 788	-
UA4000205736	16.12.2021	дол.США	1000	1000	4,02%	-	28 436
UA4000204069	03.06.2021	дол.США	1000	1000	7,53%	-	28 925
Всього						97 057	57 361

1.7.8. Грошові кошти (код рядка 1165)

Грошові кошти станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року були представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Рахунки в банках	6 175	27 423
Всього	6 175	27 423

Підприємство має відкриті рахунки у банківських установах:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
АТ «Південний»	2 656	39
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»	970	6 611
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	932	17 695
АБ «УКРГАЗБАНК»	850	
АТ «КРИСТАЛБАНК»	767	1 316
АТ «ТАСКОМБАНК»	-	1 369
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	-	393
Всього	6 175	27 423

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року розміщених грошових коштів на депозитному рахунку немає.

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становили відповідно 6 175 тис. грн. та 27 423 тис. грн.

1.7.9. Власний капітал (код рядка 1400)

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал та нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Компанія була зареєстрована 31 січня 2017 року. Статутний капітал Компанії становить 275 560 тисяч гривень. Основними учасниками Компанії є ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», якому належить 256 533,026 тис. грн статутного капіталу або 93,095 % (на 31.12.2020 належало 144 297,5 тис. грн. або 93,09%), а також ПАТ «КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», якому належить 19 026,973 тис. грн статутного капіталу або 6,905 % (на 31.12.2020 належало 10 702,5 тис. грн. або 6,91%).

У 2021 році було збільшено розмір статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку у розмірі 120 560 тис. грн. та розподілено між учасниками відповідно до співвідношення розмірів їхніх часток у статутному капіталі (згідно Протоколу загальних зборів від 22 липня 2021 року).

1.7.10. Фінансові зобов'язання

7.10.1 Кредити (код рядків 1510 та 1600)

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року були представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Забезпечені довгострокові кредити банків в українських гривнях	168 837	17 368
Забезпечені довгострокові кредити банків в доларах США	-	-
Забезпечені довгострокові кредити банків в євро	13 483	6 209
Всього	182 320	23 577
Забезпечені короткострокові кредити в доларах США	-	27 428
Забезпечені короткострокові кредити в євро	167 457	141 007
Забезпечені короткострокові кредити в українських гривнях	96 767	55 096
Поточна частина довгострокових кредитів в доларах США	-	-
Поточна частина довгострокових кредитів в євро	10 390	61 414
Поточна частина довгострокових кредитів в українських гривнях	136 880	48 577
Всього	411 494	333 522
Всього запозичення	593 814	357 099

15 жовтня 2020 року було укладено договір про відкриття документарного безвідкличного непокритого непідтвердженого Акредитива, сума становить 302 465 євро 12 євроцентів, строком дії до 26 жовтня 2021 року.

Станом на 31 грудня 2021 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 15,40% річних (строк погашення – 2023 - 2026 роки), по кредитах в євро 6,25% річних (строк погашення – 2025).

Станом на 31 грудня 2021 року середня відсоткова ставка по короткострокових кредитах зі строком погашення в 2022 році складає: по кредитах в українських гривнях – 13,85% річних та по кредитах в євро – 7,83% річних.

Станом на 31 грудня 2020 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 19,03% річних (строк погашення – 2023 роки), по кредитах в євро 7,5% річних (строк погашення – 2025).

Станом на 31 грудня 2020 року середня відсоткова ставка по короткострокових кредитах зі строком погашення в 2021 році складає: по кредитах в доларах США – 10,01% річних, по кредитах в українських гривнях – 12,92% річних та по кредитах в євро – 7,85% річних.

Рух по запозиченнях від фінансових установ протягом 2021 року та 2020 року був представлений наступним чином:

- по отриманню та погашенню позик:

	<u>2021 рік</u>	<u>2020 рік</u>
Станом на 01 січня	357 099	589 772
Отримано за рік	599 741	386 002
Погашено за рік	(337 905)	(705 422)
Курсові різниці	(25 121)	86 747
Станом на 31 грудня	593 814	357 099

- по нарахуванню та сплаті відсотків:

	Примітка	<u>2021 рік</u>	<u>2020 рік</u>
Станом на 01 січня		2 476	6 067
Нараховано за рік	6.2	46 159	67 786
Погашено за рік		(45 206)	(71 338)
Курсові різниці		(161)	(39)
Станом на 31 грудня		3 268	2 476

- строк погашення кредитів та позик:

	<u>2021 рік</u>	<u>2020 рік</u>
До 1 року	411 494	333 522
Від 1 до 5 років	182 320	23 577
Більше 5 років	-	-
Всього	593 814	357 099

Рух по запозиченнях від фінансових установ відрізняється від Звіту про рух грошових коштів у зв'язку з обраною моделлю оцінки, а саме амортизованою вартістю.

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року активи, що були заставлені як забезпечення запозичень від фінансових установ, представлені наступним чином:

- транспортні засоби, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі заставної вартості 591 532 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року: 414 317 тис. грн.);

- обладнання, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі заставної вартості 7 107 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року: 530 тис. грн.);

- Внутрішні державні облігації в сумі 3 558 тис. доларів США або 97 057 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року: 2 029 тис. доларів США або 57 361 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2021 року Компанією не було заставлено депозити третіх осіб. (на 31 грудня 2020 року: 482 тис. доларів США).

Інші довгострокові зобов'язання (код рядка 1515) станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року були представлені наступним чином:

	Примітка	<u>31 грудня 2021 року</u>	<u>31 грудня 2020 року</u>
Облігації видані	7.10.2	759 219	688 588
Довгострокова частина зобов'язань за оренду офісних приміщень	7.12	5 991	471
Всього		765 210	689 059

7.10.2 Облігації видані (код рядка 1515)

Компанія в 2018 році здійснила публічну емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 350 000 000 (триста п'ятдесят мільйонів) грн. в кількості 350 000 (триста п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 грн. за одну облігацію.

Компанія в 2020 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 150 000 000 (сто п'ятдесят мільйонів) грн. в кількості 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 грн. за одну облігацію.

Також Компанія в 2020 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 8 000 000 (вісім мільйонів) доларів США в кількості 8 000 (вісім тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 дол. США за одну облігацію.

Компанія в 2021 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 4 000 000 (чотири мільйони) доларів США в кількості 4 000 (чотири тисячі) штук номінальною вартістю 1 000 дол. США за одну облігацію.

Фінансові ресурси, які будуть залучені від публічного розміщення облігацій серій А, В, С, D, E, F, G та серій H, I, J, K та серій M, N, O, P, Q, R, S, T, U, V, W, X в повному обсязі Компанія планує використати для фінансування збільшення об'ємів надання послуг з фінансового та оперативного лізингу.

Станом на 31 грудня 2021 року заборгованість за випущеними облігаціями складає 759 219 тис. грн.

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Валюта	Номінальна вартість	Кількість, шт.	Об'єм емісії	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року
Серія А	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 673
Серія В	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 744
Серія С	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 962
Серія D	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 806
Серія E	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	46 696
Серія F	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 929
Серія G	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	50 161
Серія H	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	14%	30 112
Серія I	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	14%	30 112
Серія J	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	14%	30 045
Серія K	01.08.2020	26.07.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	13%	29 987
Серія M	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	27 145
Серія N	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	27 145
Серія O	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	27 145
Серія P	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	26 974
Серія Q	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	27 402
Серія R	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	26 997
Серія S	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	15 530
Серія T	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	7 749
Серія U	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	27 278
Серія V	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	27 276
Серія W	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	27 275
Серія X	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	25 076
Всього								759 219

Станом на 31 грудня 2020 року заборгованість за випущеними облігаціями складає 688 588 тис. грн.

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Валюта	Номінальна вартість	Кількість, шт.	Об'єм емісії	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року
Серія А	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 494
Серія В	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 606
Серія С	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 941
Серія D	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 701
Серія E	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	46 624
Серія F	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 871
Серія G	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	50 252
Серія H	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	13%	30 138
Серія I	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	13%	30 138
Серія J	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	13%	31 240
Серія K	01.08.2020	26.07.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	15%	29 985
Серія M	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	28 267
Серія N	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	28 267
Серія O	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	28 267
Серія P	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	28 267
Серія Q	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	28 267
Серія R	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	28 267
Серія S	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	26 119
Серія T	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	25 877
Всього								688 588

Рух по розміщених облігаціях протягом 2021 року та 2020 року був представлений наступним чином:

- по розміщених та погашених облігаціях:

	2021 рік	2020 рік
Станом на 01 січня	688 588	287 081
Розміщено за рік	320 125	498 950
Погашено за рік	(239 148)	(101 423)
Курсові різниці	(10 346)	3 980
Станом на 31 грудня	759 219	688 588

- по нарахованих та сплачених купонах:

	Примітка	2021 рік	2020 рік
Станом на 01 січня		13 107	11 888
Нараховано за рік	6.2	80 938	62 391
Погашено за рік		(80 133)	(61 173)
Курсові різниці		(10)	1
Станом на 31 грудня		13 902	13 107

Рух по розміщених облігаціях відрізняється від Звіту про рух грошових коштів у зв'язку з обраною моделлю оцінки, а саме амортизованою вартістю.

1.7.11. Поточні забезпечення (код рядка 1660)

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року поточні забезпечення представлені резервом на невикористані відпустки та послуги аудиту, рух по якому за 2021 рік та за 2020 рік представлений наступним чином:

	Резерв на аудит	Резерв невикористаних відпусток	Всього
На 01 січня 2020 року	265	3 898	4 163
Нараховано за рік	133	1 779	1 912
Використано за рік	(265)	-	(265)

Сторновано за рік
На 31 грудня 2020 року

	-	-	-
	133	5 677	5 810
	Резерв на аудит	Резерв невикористаних відпусток	Всього
На 01 січня 2021 року	133	5 677	5 810
Нараховано за рік	199	4 207	4 406
Використано за рік	(133)	-	(133)
Сторновано за рік	-	-	-
На 31 грудня 2021 року	199	9 884	10 083

Резерв на невикористані відпустки являє собою потенційне зменшення економічних вигід, пов'язаних із зобов'язаннями Компанії перед працівниками відповідно до трудового законодавства України.

1.7.12. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (код рядка Балансу 1610) станом на 31 грудня 2021 року представлена заборгованістю за оренду офісних приміщень у сумі 5 861 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року у сумі 4 484 тис. грн.). Компанія уклала ряд договорів оренди офісного та інших приміщень, а також декількох автомобілів. Термін оренди за укладеними договорами становить від 1 до 5 років.

В 2021 році Компанія отримала дохід від суборенди у сумі 805 тис. грн (у 2020 році – 298 тис.грн.).

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року зобов'язання Компанії з оренди представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Контрактні недисконтовані потоки:		
- менше одного року	7 004	4 973
- від 1 до 5 років	6 554	492
- більше 5 років	463	-
Всього валові орендні зобов'язання	14 021	5 465
За мінусом незароблених доходів	(2 169)	(510)
Довгострокові орендні зобов'язання (код рядка 1515)	5 991	471
Короткострокові орендні зобов'язання (код рядка 1610)	5 861	4 484
Всього	11 852	4 955

Відсоткові витрати нараховані за орендними зобов'язаннями протягом 2021 року становлять 1 376 тис. грн. Загальна сума сплачених грошових коштів за орендними зобов'язаннями протягом 2021 року становить 5 590 тис. грн.

Відсоткові витрати нараховані за орендними зобов'язаннями протягом 2020 року становлять 1 125 тис. грн. Загальна сума сплачених грошових коштів за орендними зобов'язаннями протягом 2020 року становить 4 621 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість (код рядка Балансу 1615) станом на 31 грудня 2021 року представлена заборгованістю за агентські послуги у сумі 269 тис. грн. та заборгованістю за авансами за транспортні засоби у сумі 393 тис.грн.

Поточна кредиторська заборгованість (код рядка Балансу 1615) станом на 31 грудня 2020 року представлена заборгованістю за агентські послуги у сумі 778 тис. грн., заборгованістю за авансами за транспортні засоби у сумі 779 тис.грн. та заборгованістю за обладнанням в сумі 10 122 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (код рядка Балансу 1635) станом на 31 грудня 2021 року представлена заборгованістю за авансами одержаними по фінансовому лізингу в сумі 30 030 тис. грн. та авансами одержаними по операційній оренді в сумі 14 216 тис. грн.(на 31 грудня 2020 року: 12 834 тис та 6 212 тис. грн. відповідно).

Інші поточні зобов'язання (код рядка Балансу 1690) станом на 31 грудня 2021 року представлені заборгованістю по відсотках по кредитах банків та виданих облігацій в сумі 17 170 тис. грн., ПДВ по сплаченим авансам 2 055 тис.грн та іншими поточними зобов'язаннями в сумі 25 699 тис. грн (на 31 грудня 2020 року: 15 582 тис. грн. заборгованістю по відсотках по кредитах банків та виданих облігацій, ПДВ по сплаченим авансам 11 700 тис.грн та іншими поточними зобов'язаннями в сумі 18 039 тис. грн).

1.8. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Балансові залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Чисті інвестиції в лізинг	3 886	1 728
Компанії Групи	579	987
Інші пов'язані сторони	3 307	741
Облігації	-	-
Компанії Групи	-	-
Інша дебіторська заборгованість	260	52 091
Компанії Групи	244	161
Інші пов'язані сторони	17	51 930
Інша кредиторська заборгованість	(3 098)	(3 137)
Компанії Групи	(3 090)	(3 137)
Інші пов'язані сторони	(8)	-
Кредити банків	(152 896)	(168 436)
Компанії Групи	(152 896)	(168 436)
Облігації видані	(582 032)	(402 470)
Компанії Групи	(455 724)	(373 566)
Інші пов'язані сторони	(126 308)	(28 904)
Заборгованість за відсотками	(12 394)	(12 171)
Компанії Групи	(11 070)	(11 570)
Інші пов'язані сторони	(1 324)	(601)

Протягом 2021 року та 2020 року, Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

	2021 рік	2020 рік
Інші операційні доходи	893 350	467 752
Компанії Групи	886 407	467 464
Інші пов'язані сторони	6 943	288
Фінансові доходи	758	3 839
Компанії Групи	758	3 070
Інші пов'язані сторони	-	769

Інші операційні витрати	(820 179)	(443 902)
Компанії Групи	(817 588)	(440 192)
Інші пов'язані сторони	(2 591)	(3 710)
Фінансові витрати	(72 609)	(105 108)
Компанії Групи	(67 602)	(101 106)
Інші пов'язані сторони	(5 007)	(4 002)
Виплати ключовому управлінському персоналу	(1 669)	(1 359)
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	(1 432)	(1 168)
Соціальні відрахування	(237)	(191)

Протягом 2021 року та 2020 року, Компанія мала такі грошові потоки з пов'язаними сторонами:

	2021 рік	2020 рік
Рух грошових коштів по виданій фінансовій допомозі		
Компанії Групи		
-Видана фінансова допомога	-	-
-Повернута фінансова допомога	-	-
Інші пов'язані сторони		
-Видана фінансова допомога	(25 000)	(5 000)
-Повернута фінансова допомога	25 000	5 000
	-	
Рух грошових коштів з продажу дебіторської заборгованості		
Компанії Групи		
-Надходження від продажу дебіторської заборгованості	877 638	460 499
-Витрати від продажу дебіторської заборгованості	(13 198)	(7 545)
Рух грошових коштів по фінансових інвестиціях (облігації)		
Компанії Групи		
Придбання фінансових інвестицій (облігації)	(30 000)	(49 721)
Погашення фінансових інвестицій (облігації)	30 000	54 251
Рух грошових коштів по кредитах банків		
Компанії Групи		
-Отримання кредитів банків	87 512	97 392
-Погашення кредитів банків	(84 927)	(507 021)
-Погашення відсотків по кредитах банків	(15 393)	(50 161)
	2021 рік	2020 рік
Рух грошових коштів по облігаціях виданих		
Компанії Групи		
-Розміщено облігацій	110 550	210 218
-Погашено облігацій	(29 923)	(95 338)
-Погашення відсотків по облігаціях	(52 921)	(47 709)
Інші пов'язані сторони		
-Розміщено облігацій	56 011	12 907
-Погашено облігацій	-	(6 941)
-Погашення відсотків по облігаціях	(5 007)	(2 545)
Інший рух грошових коштів		
Компанії Групи		
-Надходження	2 330	3 765
-Виплати	(39 093)	(51 613)
Інші пов'язані сторони		
-Надходження	52 569	309
-Виплати	(2 467)	(53 770)

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії. Протягом 2021 року та 2020 року, загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

1.9. Управління ризиками

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

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, валютний 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 відома директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

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

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.

Аналіз кредитного ризику на основі очікуваних кредитних збитків за чистими інвестиціями в лізинг, торговельною та іншою дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2021 року представлено наступним чином:

	Поточна	Період прострочення			Всього
		Більше 30 днів	Більше 60 днів	Більше 90 днів	
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,03%	0,5%	16,30%	41,78%	-
Чисті інвестиції в лізинг	1 417 649	23 646	4 123	51 432	1 496 850
Інша поточна дебіторська заборгованість	47 443	5	1 463	15 533	64 444
Резерв під очікувані кредитні збитки	501	118	911	27 977	29 507

Аналіз кредитного ризику на основі очікуваних кредитних збитків за чистими інвестиціями в лізинг, торговельною та іншою дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2020 року представлено наступним чином:

	Період прострочення				Всього
	Поточна	Більше 30 днів	Більше 60 днів	Більше 90 днів	
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,00%	0,32%	5,48%	80,32%	-
Чисті інвестиції в лізинг	1 114 521	37 041	3 403	15 116	1 170 081
Інша поточна дебіторська заборгованість	86 275	17	130	10 215	96 637
Резерв під очікувані кредитні збитки	60	118	194	20 347	20 719

Забезпечення

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.

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 станом на 31 грудня 2021 року представлена наступним чином:

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років	В період більше 5 років
Запозичення від фінансових установ	593 814	677 623	452 198	225 425	-
Облігації видані	759 219	950 982	65 906	885 076	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	662	662	662	-	-
Інші поточні зобов'язання	44 924	44 924	44 924	-	-
Всього	1 398 619	1 674 191	563 690	1 110 501	-

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2020 року представлена наступним чином:

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років	В період більше 5 років
Запозичення від фінансових установ	357 099	370 399	348 425	21 973	-
Облігації видані	688 588	951 718	75 839	875 879	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	10 900	10 900	10 900	-	-
Інші поточні зобов'язання	15 582	15 582	15 582	-	-
Всього	1 072 168	1 348 599	450 746	897 852	-

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. За винятком валютних позицій, Компанія не має значних концентрацій ринкового ризику.

Валютний ризик

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

Компанія управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.

Компанія здійснює свої операції в гривнях, доларах США та Євро. Діючі ринкові валютні курси іноземних валют до гривні були наступними:

	Євро	Долар США
На 31 грудня 2021 року	30.9226	27.2782
Середній курс за 2021 рік	32.3009	27.2835
На 31 грудня 2020 року	34.7396	28.2746
Середній курс за 2020 рік	30.8019	26.9639

Чисті інвестиції в лізинг, кошти в кредитних установах, прострочена дебіторська заборгованість по лізингу і грошові кошти, деноміновані в іноземних валютах, призводять до виникнення валютного ризику.

Згідно з визначенням МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», валютний ризик виникає у зв'язку з тим, що фінансові інструменти деноміновані не в функціональній валюті і носять монетарний характер.

Відповідними змінними ризику є, як правило, не функціональні валюти, в яких деноміновані фінансові інструменти Компанії.

Схильність Компанії до валютного ризику станом на 31 грудня 2021 року представлена наступним чином:

	Євро	Долар США
Облігації внутрішньої державної позики	-	97 057
Чисті інвестиції в лізинг	291 058	179 491
Запозичення від фінансових установ	(191 330)	-
Поточна кредиторська заборгованість	(11 374)	-
Облігації видані	-	(292 992)
Інші поточні зобов'язання	(414)	(1 132)
Всього	87 940	(17 576)

Схильність Компанії до валютного ризику станом на 31 грудня 2020 року представлена наступним чином:

	Євро	Долар США
Облігації внутрішньої державної позики	-	57 361
Чисті інвестиції в лізинг	233 527	204 682
Запозичення від фінансових установ	(208 631)	(27 428)
Поточна кредиторська заборгованість	(10 122)	-
Облігації видані	-	(221 596)
Інші поточні зобов'язання	(1 397)	(824)
Всього	13 377	12 195

Девальвація української гривні по відношенню до Долара США та Євро станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року впливає на прибуток/(збиток) до оподаткування Компанії як представлено в таблиці нижче. Схильність Компанії до ризиків зміни обмінних курсів інших валют є не суттєвою.

Зміна валютного курсу	Вплив на прибуток/ (збиток)		
	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року	
Гривня / Євро	+10%	8 794	1 338
Гривня / Долар США	+10%	(1 758)	1 219

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 2021 року та на 31 грудня 2020 року процентні фінансові інструменти Компанії представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інструменти з фіксованою відсотковою ставкою		
Запозичення від фінансових установ	593 814	357 099
Інструменти зі змінною відсотковою ставкою		
Запозичення від фінансових установ	-	-

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року чутливість Компанії до зміни відсоткових ставок на 10% та вплив такої зміни на прибуток/(збиток) і капітал Компанії представлена наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
10% збільшення	(6 490)	(1 735)
10% зменшення	6 490	1 735

Операційний ризик

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. Компанія не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Компанія 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.

1.10. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Станом на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Довгострокова дебіторська заборгованість	664 597	664 597	451 919	451 919
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	817 962	817 962	707 803	707 803
Інша поточна дебіторська заборгованість	49 228	49 228	86 277	86 277
Фінансові інструменти (облігації)	-	-	-	-
Облігації внутрішньої державної позики	97 057	97 057	57 361	57 361
Гроші та їх еквіваленти	6 175	6 175	27 423	27 423
Інвестиційна нерухомість	58 028	58 028	-	-
Фінансові зобов'язання				
Запозичення від фінансових установ	593 814	593 814	357 099	357 099
Облігації	759 219	759 219	688 588	688 588
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	5 991	5 991	471	471
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5 861	5 861	4 484	4 484

Методи оцінки та припущення

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

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

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

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

Компанія відносить зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2021 року та 2020 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

За 2021 рік було нараховано знецінення чистих інвестицій в лізинг та торгової та іншої дебіторської заборгованості на 8 787 тис. грн., що відповідно зменшило прибуток Компанії у вказаному періоді на аналогічну суму (примітки 6.6, 7.5 та 7.6).

За 2020 рік було нараховано знецінення чистих інвестицій в лізинг та торгової та іншої дебіторської заборгованості на 6 603 тис. грн., що відповідно зменшило прибуток Компанії у вказаному періоді на аналогічну суму (примітки 6.6, 7.5 та 7.6).

1.11. Управління капіталом

Компанія зареєстрована і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає статутний капітал і нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог. Інвестиції в лізинг повністю профінансовані джерелами кредитних установ та внесками Учасників.

1.12. Умовні та контрактні зобов'язання**1.12.1. Операційна оренда****Компанія як орендодавець**

Компанія уклала ряд договорів оренди транспортних засобів на строк від 1 до 5 років. Орендар не має можливості придбати предмет оренди після закінчення строку оренди.

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія були представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Операційна оренда		
- менше одного року	19 743	8 436
- від 1 до 2 років	16 756	6 957
- від 2 до 3 років	14 896	3 193

- від 3 до 4 років	8 749	349
- від 4 до 5 років	2 106	-
- більше 5 років	-	-
Всього	62 250	18 935

Станом на 31 грудня 2021 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія в період менше одного року 19 743 тис. грн, та в період від 1 до 5 років становила 42 507 тис. грн.

Компанія не мала доходів від непередбачених орендних платежів протягом 2021 року та протягом 2020 року.

1.12.2. Податкові ризики

Система оподаткування в Україні все ще перебуває на відносно ранній стадії розвитку і характеризується великою кількістю податків, частими змінами, які можуть проводитися ретроспективно, неоднозначними тлумаченнями та непослідовним застосуванням на державному, регіональному та місцевому рівнях.

З точки зору податкового законодавства України, контролюючі органи мають період до трьох років, щоб знову звернутись до податкових декларацій для подальшого огляду, але в деяких випадках даний термін може бути подовжено. Зміни в податковій системі України можуть мати зворотну силу та впливати на раніше подані Компанією документи і перевірені податкові декларації.

Хоча керівництво Компанії вважає, що Компанія має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань.

1.12.3. Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Компанія виступає стороною судових позовів і претензій. На думку керівництва ймовірні зобов'язання (при їх наявності), що виникають в результаті таких позовів або претензій не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Компанії в майбутньому.

1.13. Події після звітного періоду

Вторгнення Росії та війна в Україні

Як зазначено в Примітці 2, 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Широке занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим і з високим рівнем невизначеності.

Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але доцільно зазначити такі події:

24 лютого 2022 року в Україні у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64 «Про введення воєнного стану в Україні» на території України було введено воєнний стан. У банківській системі введено обмеження на окремі види операцій, включаючи, крім іншого, мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів, крім платежів за придбання життєво важливих товарів.

Компанія обмежила грошові виплати до необхідних. Зокрема, Компанія продовжує податкові платежі до державного бюджету, але здійснює активне управління та контроль видатків грошових коштів з метою заощадження коштів. Компанія продовжує виплати своїм співробітникам, частково з яких залишили місце постійного проживання, але продовжують працювати віддалено. Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу. За оцінками, більше 5 мільйонів громадян були змушені виїхати закордон, і приблизно 9 мільйонів громадян полишили свої звичайні місця проживання. Така значна та неочікувана міграція спричинила значний тиск на трудові колективи компаній. Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. На дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Компанії та її майбутню фінансову звітність.

Після дати балансу відбулися наступні події:

- 1) Відбувся викуп і наступний продаж облігацій власної емісії номінованих в доларах США на суму 1 074 тис. дол. і 84 тис. дол. США відповідно.
- 2) Здійснено продаж дебіторської заборгованості за лізинговими договорами на суму 141 808 тис. грн..
- 3) Погашено заборгованість по кредитах на суму 456 тис. євро та 33 869 тис. грн.
- 4) Здійснено закриття операції РЕПО на суму 8 750 тис. грн. і отримано 306 тис. дол. США від погашення ОВДП.
- 5) Погашено заборгованість по купонному доходу по облігаціям номінованим в гривні в сумі 25 993 тис. грн. та по облігаціям номінованим в дол. США в сумі 131 тис. дол. США.
- 6) Погашено заборгованість за нарахованими відсотками по банківським кредитам на суму 15 337 тис. грн та 168 тис. євро.
- 7) Компанія провела переговори в результаті, яких були внесені та зареєстровані наступні зміни до проспектів емісій:
 - a. По серіям А, В, С, D, Е, F, G було подовжено термін обігу облігацій до 08.04.2024 року і знижено купонний дохід до 11% річних.
 - b. По серії К знижено ставку купонного доходу до 9%.
 - c. По серіям X, U, V, W передбачена виплата купона в гривнях за курсом НБУ плюс 10%.

На Загальних зборах учасників (протокол Загальних зборів учасників товариства з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС» від 01 вересня 2022 року), присутні Учасники ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ, яке володіє 93,1% голосів та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", яке володіє 6,9% голосів учасників Товариства (розподіл на момент проведення Загальних зборів), прийнято Рішення про розміщення корпоративних відсоткових незабезпечених іменних облігацій ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» в кількості 26 000 (двадцять шість тисяч) штук на загальну номінальну вартість 26 000 000,00 (двадцять шість мільйонів) гривень (Серія Y).

Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій Товариства в повному обсязі (100%) планується спрямувати на фінансування збільшення об'ємів надання послуг з фінансового та оперативного лізингу.

Жодних подій, окрім описаних вище, які б вимагали розкриття у цій фінансовій звітності, протягом періоду між звітною датою та датою затвердження цієї фінансової звітності до випуску не відбулося.

1.14. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» 01 вересня 2022 року.

**Фінансова звітність ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» станом на 30 червня 2022 року
складена за міжнародними стандартами фінансової звітності (тис. грн.)**

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 30 червня 2022 р.

Форма №1 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	3 218	2 810
первісна вартість	1001	4 137	4 148
накопичена амортизація	1002	919	1 338
Незвершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	77 723	60 648
первісна вартість	1011	107 053	94 278
знос	1012	29 330	33 630
Інвестиційна нерухомість	1015	58 028	58 028
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	58 028	58 028
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	664 597	510 513
Відстрочені податкові активи	1045	5 311	13 159
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	808 877	645 158
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	20 896	42 091
виробничі запаси	1101	2 410	2 187
незвершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	18 486	39 904
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	817 962	844 321
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1 001	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	49 228	55 115
Поточні фінансові інвестиції	1160	97 057	60 251
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 175	69 967
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	6 175	69 963
Витрати майбутніх періодів	1170	13 697	6 008
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	2 436	1 513
Усього за розділом II	1195	1 008 452	1 079 266
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 817 329	1 724 424

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	275 560	275 560
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	67 475	89 541
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	343 035	365 101
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	182 320	158 831
Інші довгострокові зобов'язання	1515	765 210	757 665
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	947 530	916 496
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	411 494	324 247
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	5 861	5 800
товари, роботи, послуги	1615	662	4 688
розрахунками з бюджетом	1620	6 991	15 959
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 541	7 256
розрахунками зі страхування	1625	2	761
розрахунками з оплати праці	1630	2 501	2 883
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	44 246	36 572
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	10 083	11 496
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	44 924	40 421
Усього за розділом III	1695	526 764	442 827
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	1 817 329	1 724 424

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за I Півріччя 2022 р.

Форма № 2 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	165 870	134 306
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(63 313)	(57 066)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	102 557	77 240
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	253 816	398 077
у тому числі:	2121	1 672	1 513
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(37 514)	(36 446)
Витрати на збут	2150	(25 627)	(27 545)
Інші операційні витрати	2180	(266 583)	(385 801)
у тому числі:	2181	428	519
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	26 649	25 525
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 154	581
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(868)	(646)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	26 935	25 460
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 869)	(4 620)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	22 066	20 840
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	22 066	20 840

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 225	2 671
Витрати на оплату праці	2505	37 816	40 230
Відрахування на соціальні заходи	2510	8 442	8 366
Амортизація	2515	11 139	7 279
Інші операційні витрати	2520	271 102	391 246
Разом	2550	329 724	449 792

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 I Півріччя 2022 р.**

Форма №3 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	289 252	678 640
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	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	11 645	4 327
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	984	201
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	2 195	3 873
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	282 686	428 679
Інші надходження	3095	247 289	312 527
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(456 894)	(1 333 876)
Праці	3105	(29 835)	(30 635)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8 044)	(8 462)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(15 615)	(14 698)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 280)	(4 136)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(3 932)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(8 403)	(10 562)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
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	(133 633)	(233 673)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	190 030	-193 097
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	15 367
необоротних активів	3205	13 226	8 098
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	(-)	(30 000)
необоротних активів	3260	(10 982)	(7 033)
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	2 244	-13 568
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	33 953	322 564
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	126 841
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	73 364	164 519
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(61 121)	(60 801)
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	(27 915)	(13 301)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-128 447	210 784
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	63 827	4 119
Залишок коштів на початок року	3405	6 175	27 423
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(35)	(324)
Залишок коштів на кінець року	3415	69 967	31 218

Звіт про власний капітал
за **I Півріччя 2022** р.

Форма №4

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	275 560	-	-	-	67 475	-	-	343 035
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	275 560	-	-	-	67 475	-	-	343 035
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	22 066	-	-	22 066
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 (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	22 066	-	-	22 066
Залишок на кінець року	4300	275 560	-	-	-	89 541	-	-	365 101

ПІДПИСИ

Голова Загальних зборів

Болотіна С.В

Генеральний директор
ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»

Старосільська Л.І.

М.П.