

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення загальних зборів
учасників ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»
Протокол від 05.11.2020 року

Рішення про емісію облігацій серії R
(у разі неоформлення проспекту облігацій)

**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.
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 НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ"

		<p>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 товариства, затвердження положення про виконавчий орган;</p> <p>7.2.8. визначення форм контролю та нагляду за діяльністю</p>

	<p>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 орган Товариства, скликає загальні збори учасників шляхом надсилання повідомлення про це кожному учаснику товариства.</p>
--	---

	<p>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, 7.2.5, 7.2.9, 7.2.10. Статуту, приймаються одностайно всіма</p>
--	--

	<p>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, прийняте шляхом опитування, також може бути оформлено у</p>
--	---

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</p>
--	--

		<p>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 підвітна 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</p>
--	--	---

	<p>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 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</p>
--	--

		<p>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).</p> <p>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: 1977р. Освіта: вища Кваліфікація: економіст Виробничий стаж: 17 років Стаж роботи на посаді: 3 роки Основне місце роботи: ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» Посада за основним місцем роботи: Генеральний директор</p> <p>Посада: Член дирекції – заступник директора з юридичних питань П.І.Б.: Шемет Ілона Анатоліївна Рік народження: 1979р. Освіта: вища Кваліфікація: юрист Виробничий стаж: 17 років Стаж роботи на посаді: 3 роки Основне місце роботи: ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» Посада за основним місцем роботи: заступник директора з юридичних питань</p> <p>голова та члени наглядової ради (за наявності)</p> <p>Посада: Голова Наглядової ради П.І.Б.: Кощєв Олександр Сергійович Рік народження: 1976р. Освіта: вища Кваліфікація: економіст Виробничий стаж: 24 роки Стаж роботи на посаді: 1 рік Основне місце роботи: ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» Посада за основним місцем роботи: Голова Наглядової ради</p> <p>Посада: Член Наглядової ради П.І.Б.: Попенко Сергій Павлович Рік народження: 1976р.</p>

		<p>Освіта: вища Кваліфікація: економіст Виробничий стаж: 18 років Стаж роботи на посаді: 1 рік Основне місце роботи: ТОВ «Група ТАС» Посада за основним місцем роботи: Голова Ради Директорів</p> <p>Посада: Член Наглядової ради П.І.Б.: Кернасівський Антон Олександрович Рік народження: 1981р. Освіта: вища Кваліфікація: економіст Виробничий стаж: 18 років Стаж роботи на посаді: 1 рік Основне місце роботи: ТОВ «Група ТАС» Посада за основним місцем роботи: Директор з інвестицій</p> <p>Посада: Член Наглядової ради П.І.Б.: Ястремська Наталія Євгенівна Рік народження: 1979р. Освіта: вища Кваліфікація: економіст Виробничий стаж: 20 років Стаж роботи на посаді: 1 рік Основне місце роботи: ТОВ «Група ТАС» Посада за основним місцем роботи: Директор з фінансового контролю та бюджетування</p> <p>Посада: Член Наглядової ради П.І.Б.: Райнке Томас Рік народження: 1973р. Освіта: вища Кваліфікація: магістр Виробничий стаж: 22 роки Стаж роботи на посаді: 1 рік Основне місце роботи: дані відсутні Посада за основним місцем роботи: дані відсутні</p>
	ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)	Посада не передбачена статутом Товариства
	корпоративний секретар (за наявності)	Посада не передбачена статутом Товариства
	головний бухгалтер (за наявності)	<p>Посада - Головний бухгалтер П.І.Б.: Заверуха Наталія Валентинівна Рік народження: - 1970р. Освіта: вища Кваліфікація: економіст Виробничий стаж: 28 років Стаж роботи на посаді: 3 роки Основне місце роботи: ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» Посада на основному місці роботи: Головний бухгалтер</p>
1.11	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює	<p>Середньомісячна заробітна плата Генерального директора та членів дирекції Товариства за 2019 рік склала 58 882,46 грн. Середньомісячна заробітна плата Генерального директора та членів дирекції Товариства за 9 місяців 2020 року склала 84</p>

	повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому прийнято рішення про емісію облігацій	457,52 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 05.11.2020р. статутний капітал Товариства становить 120 000 000,00 грн (сто двадцять мільйонів гривень 00 копійок) 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 %	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА" Код ЄДРПОУ 32920354 Частка учасника 13 260 000,00 грн, що становить 11,05% статутного капіталу Товариства</p> <p>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 106 740 000,00 грн, що становить 88,95% статутного капіталу Товариства</p>
2.4	розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення	Станом на 05.11.2020р. власний капітал Товариства становить 236 141 тис. грн.
3	Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:	
3.1	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	<p>Товариство здійснило емісію іменних відсоткових незабезпечених облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г,Н,І,К,Л</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.</p>

		<p>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 С Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 49/2/2018 Дата реєстрації 27.06.2018 р. Дата видачі 21.11.2018 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 D Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 50/2/2018 Дата реєстрації 27.06.2018 р. Дата видачі 21.11.2018 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 E Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 51/2/2018 Дата реєстрації 27.06.2018 р. Дата видачі 12.06.2019 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 F Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 52/2/2018 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 G Облигації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) 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 H 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</p>
--	--	--

		<p>Кількість облігацій у випуску 30 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії I Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 30/2/2020 Дата реєстрації 07.05.2020 р. Дата видачі 23.06.2020 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 30 000 000,00 грн Кількість облігацій у випуску 30 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії J Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 31/2/2020 Дата реєстрації 07.05.2020 р. Дата видачі 23.07.2020 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 30 000 000,00 грн Кількість облігацій у випуску 30 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії K Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 32/2/2020 Дата реєстрації 07.05.2020 р. Дата видачі 19.08.2020 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 30 000 000,00 грн Кількість облігацій у випуску 30 000 штук</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії L Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 33/2/2020 Дата реєстрації 07.05.2020 р. Дата видачі 19.08.2020 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 30 000 000,00 грн Кількість облігацій у випуску 30 000 штук Випуск облігацій серії L скасовано НКЦПФР згідно Розпорядження №50-ДР-СТ-О від 20.10.2020р.</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 продаються 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 – 05.11.2020р.):	
4.1	чисельність штатних працівників	145 осіб станом на 05.11.2020р.
4.2	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) згідно розпорядження №454 від 02.03.2017р. виданого

	терміну закінчення їх дії	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 2020 року, станом на 05.11.2020р., Товариством передано клієнтам предметів лізингу за договорами з фінансового лізингу на суму 1 494 302 тис. грн. За договорами операційного лізингу на суму 22 402 тис. грн. Лізинговий портфель склав 1 026,9 млн. грн. Середня тривалість лізингових угод становить 28 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 9 місяців 2020 року - 169 693 тис. грн. Дохід від відсотків по фінансовому лізингу – 169 693 тис. грн. Дохід від операційної оренди – 11 378 тис. грн.</p>
	обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	<p>Структуру фінансових інвестицій Товариства (код рядків балансу 1035 та 1160) складають цінні папери.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Відсоткові облігації ТОВ «ФК «ЦФР», 35725063, ISIN UA4000202527, загальною вартістю 4 298 тис. грн. – Довгострокові облігації внутрішньої державної позики загальною вартістю 28 669 тис. грн. – Короткострокові облігації внутрішньої державної позики загальною вартістю 29 761 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 них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним	<p>Перелік кредитних правочинів Товариства станом на 05.11.2020р.</p> <p>Номер та дата укладання правочину: № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017р.</p> <p>Вид правочину: Кредитний договір (кредитна лінія, що</p>

<p>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>поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 16000000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.01.2021р. Порядок виконання: згідно графіків до кожного договору про внесення змін та доповнень Остаточна сума зобов'язання: 8548037,41</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 від 15.03.2017р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 2169811,32 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 19.07.2017р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 1585872,73</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1/1 від 19.07.2017р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 15.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 2169811,32 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 18.01.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 1585872,73</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1/2 від 18.01.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 15.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 2169811,32 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 21.08.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 1585872,73</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1/3 від 21.08.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 15.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 2169811,32 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 24.08.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 1585872,73</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1/4 від 27.08.2018р.</p>
---	--

		<p>Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 15.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року</p> <p>Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"</p> <p>Сума зобов'язання: 2169811,32</p> <p>Валюта зобов'язання: долар США</p> <p>Строк виконання: 24.08.2019р.</p> <p>Порядок виконання: в кінці строку</p> <p>Остаточна сума зобов'язання: 1585872,73</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1/5 від 04.03.2019р.</p> <p>Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 15.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року</p> <p>Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"</p> <p>Сума зобов'язання: 2169811,32</p> <p>Валюта зобов'язання: долар США</p> <p>Строк виконання: 31.01.2021р.</p> <p>Порядок виконання: в кінці строку</p> <p>Остаточна сума зобов'язання: 1585872,73</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №2 від 15.03.2017р.</p> <p>Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів)</p> <p>Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"</p> <p>Сума зобов'язання: 6523465,09</p> <p>Валюта зобов'язання: долар США</p> <p>Строк виконання: 19.02.2018р.</p> <p>Порядок виконання: в кінці строку</p> <p>Остаточна сума зобов'язання: 5609465,09</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №2/1 від 19.02.2018р.</p> <p>Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №2 про внесення змін та доповнень від 15.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року</p> <p>Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"</p> <p>Сума зобов'язання: 6523465,09</p> <p>Валюта зобов'язання: долар США</p> <p>Строк виконання: 23.02.2018р.</p> <p>Порядок виконання: в кінці строку</p> <p>Остаточна сума зобов'язання: 5609465,09</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №2/2 від 23.02.2018р.</p> <p>Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №2 про внесення змін та доповнень від 15.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року</p> <p>Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"</p> <p>Сума зобов'язання: 6523465,09</p> <p>Валюта зобов'язання: долар США</p> <p>Строк виконання: 14.09.2018р.</p> <p>Порядок виконання: погашення 23.02.2018р. частини траншу у</p>
--	--	---

		<p>сумі 523465,09 дол. США; 28.02.2018р. – 340000,00 дол. США; 14.09.2018р. – 5660000,00 дол. США. Остаточна сума зобов'язання: 5609465,09</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №2/3 від 14.09.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №2 про внесення змін та доповнень від 15.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 6523465,09 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 20.03.2019р. Порядок виконання: погашення 23.02.2018р. частини траншу у сумі 523465,09 дол. США; 28.02.2018р. – 340000,00 дол. США; 20.03.2019р. – 5660000,00 дол. США. Остаточна сума зобов'язання: 5609465,09</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №2/4 від 04.03.2019р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №2 про внесення змін та доповнень від 15.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 6523465,09 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.01.2021р. Порядок виконання: погашення 23.02.2018р. частини траншу у сумі 523465,09 дол. США; 28.02.2018р. – 340000,00 дол. США; 31.01.2021р. – 5660000,00 дол. США. Остаточна сума зобов'язання: 5609465,09</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №3 від 15.03.2017р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 471698,11 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 04.12.2017р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 0,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №3/1 від 07.06.2017р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №3 про внесення змін та доповнень від 15.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 0,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 07.06.2017р. Порядок виконання: виконаний Остаточна сума зобов'язання: 0,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №4 від 15.03.2017р.</p>
--	--	--

		<p>Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 163777,5 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 11.03.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання:0,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №4/1 від 07.06.2017р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 15.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 0,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 07.06.2017р. Порядок виконання: виконаний Остаточна сума зобов'язання:0,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5 від 16.03.2017р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 3671247,98 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 06.06.2017р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 0,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5/1 від 17.05.2017р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 16.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 2806723,59 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 06.06.2017р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 0,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5/2 від 06.06.2017р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 16.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 2806723,59 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 08.06.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 0,00</p>
--	--	---

		<p>Номер та дата укладання правочину: №5/3 від 28.08.2017р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 16.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 2806723,59 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 08.06.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 0,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5/4 від 24.05.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 16.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 2806723,59 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 01.09.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 0,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5/5 від 03.09.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 16.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 2806723,59 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 24.09.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 0,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5/6 від 24.09.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 16.03.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 2806723,59 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 0,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6 від 06.06.2017р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 16000000,00 Валюта зобов'язання: долар США</p>
--	--	---

		<p>Строк виконання: 14.09.2018р. Порядок виконання: згідно графіків до кожного договору про внесення змін та доповнень Остаточна сума зобов'язання: 8548037,41 * Нова редакція додатку №7 до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №7 від 28.08.2017р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 16000000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 14.09.2018р. Порядок виконання: згідно графіків до кожного договору про внесення змін та доповнень Остаточна сума зобов'язання: 8548037,41 * Нова редакція додатку №1 до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №8 від 06.09.2017р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 2400000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 01.09.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 0,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №8/1 від 03.09.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №8 про внесення змін та доповнень від 06.09.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 2400000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 24.09.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 0,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №8/2 від 24.09.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №8 про внесення змін та доповнень від 06.09.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 2400000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 0,00</p>
--	--	--

		<p>Номер та дата укладання правочину: №9 від 23.10.2017р. Вид правочину: Договір №9 про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 131000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 14.09.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 131000,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №9/1 від 14.09.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 23.10.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 131000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 16.11.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 131000,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №9/2 від 16.11.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 23.10.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 131000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 04.03.2019р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 131000,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №9/3 від 04.03.2019р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 23.10.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 131000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.01.2021р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 131000,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №10 від 23.10.2017р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 100000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 14.09.2018р. Порядок виконання: в кінці строку</p>
--	--	---

		<p>Остаточна сума зобов'язання: 100000,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №10/1 від 14.09.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №10 про внесення змін та доповнень від 23.10.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 100000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 16.11.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 100000,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №10/2 від 16.11.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №10 про внесення змін та доповнень від 23.10.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 100000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 04.03.2019р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 100000,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №10/3 від 04.03.2019р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №10 про внесення змін та доповнень від 23.10.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 100000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.01.2021р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 100000,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №11 від 19.12.2017р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 140000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 14.09.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 140000,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №11/1 від 14.09.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №11 про внесення змін та доповнень від 19.12.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 140000,00</p>
--	--	---

		<p>Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 16.01.2019р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 140000,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №11/2 від 16.01.2019р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №11 про внесення змін та доповнень від 19.12.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 140000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 13.09.2019р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 140000,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №11/3 від 04.03.2019р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №11 про внесення змін та доповнень від 19.12.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 140000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.01.2021р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 140000,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №12 від 22.12.2017р. Вид правочину: Договір №12 про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 56600,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 14.09.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 56600,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №12/1 від 14.09.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №12 про внесення змін та доповнень від 22.12.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 56600,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 56600,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №12/2 від 30.11.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №12 про внесення змін та доповнень від 22.12.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від</p>
--	--	--

	<p>15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 56600,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 04.03.2019р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 56600,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №12/3 від 04.03.2019р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №12 про внесення змін та доповнень від 22.12.2017 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 56600,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.01.2021р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 56600,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №13 від 21.08.2018р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 16000000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 14.09.2018р. Порядок виконання: згідно графіків до кожного договору про внесення змін та доповнень Остаточна сума зобов'язання: 8548037,41 * Нова редакція додатку №1 до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №14 від 27.08.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 16000000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 13.09.2019р. Порядок виконання: згідно графіків до кожного договору про внесення змін та доповнень Остаточна сума зобов'язання: 8548037,41</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №15 від 03.09.2018р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 16000000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 13.09.2019р. Порядок виконання: згідно графіків до кожного договору про внесення змін та доповнень</p>
--	--

Остаточна сума зобов'язання: 8548037,41

* Нова редакція додатку №1 та додатку №7 до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року

Номер та дата укладання правочину: №16 від 24.09.2018р.*

Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів)

Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"

Сума зобов'язання: 16000000,00

Валюта зобов'язання: долар США

Строк виконання: 13.09.2019р.

Порядок виконання: згідно графіків до кожного договору про внесення змін та доповнень

Остаточна сума зобов'язання: 8548037,41

* Нова редакція додатку №1 та додатку №7 до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року

Номер та дата укладання правочину: №17 від 27.09.2018р.

Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів)

Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"

Сума зобов'язання: 715000,00

Валюта зобов'язання: долар США

Строк виконання: 13.09.2019р.

Порядок виконання: в кінці строку

Остаточна сума зобов'язання: 527099,59

Номер та дата укладання правочину: №17/1 від 04.03.2019р.

Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №17 про внесення змін та доповнень від 27.09.2018 року до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року

Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"

Сума зобов'язання: 715000,00

Валюта зобов'язання: долар США

Строк виконання: 31.01.2021р.

Порядок виконання: в кінці строку

Остаточна сума зобов'язання: 527099,59

Номер та дата укладання правочину: №18 від 04.03.2019р.

Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року (кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів)

Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"

Сума зобов'язання: 16000000,00

Валюта зобов'язання: долар США

Строк виконання: 31.01.2021р.

Порядок виконання: згідно графіків до кожного договору про внесення змін та доповнень

Остаточна сума зобов'язання: 8548037,41

Номер та дата укладання правочину: №19 від 03.04.2019р.

Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року

		<p>Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 398000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.01.2021р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 398000,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: № НК 2062 від 30.11.2018р. Вид правочину: Кредитний договір (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 10000000,00 доларів США Валюта зобов'язання: гривня/ долар США/ євро Строк виконання: 31.12.2025р. Порядок виконання: згідно графіків до кожного договору про внесення змін та доповнень Остаточна сума зобов'язання: 951418,37 доларів США</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 від 03.12.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 745000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 43463,83</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1/1 від 01.07.2019р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 745000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 43463,83 * Нова редакція додатку №2 до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1/2 від 26.07.2019р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 745000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 43463,83 * Нова редакція додатку №2 до Договору №1 про внесення змін</p>
--	--	--

		<p>та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1/3 від 27.11.2019р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 745000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 43463,83 * Нова редакція додатку №2 до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1/4 від 20.12.2019р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 745000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 43463,83 * Нова редакція додатку №2 до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1/5 від 26.06.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 745000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 43463,83 * Нова редакція додатку №2 до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1/6 від 28.07.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 745000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 43463,83 * Нова редакція п.1 Договору №1 про внесення змін та доповнень</p>
--	--	---

		<p>від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1/7 від 11.08.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 745000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 43463,83 * Нова редакція додатку №2 до Договору №1 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №4 від 03.12.2018р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1103554,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.12.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 3481,36</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №4/1 від 11.10.2019р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1103554,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.12.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 3481,36 * Нова редакція додатку №2 до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №4/2 від 29.10.2019р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1103554,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.12.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 3481,36 * Нова редакція додатку №2 до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p>
--	--	--

Номер та дата укладання правочину: №4/3 від 27.11.2019р.*

Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року

Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"

Сума зобов'язання: 1103554,00

Валюта зобов'язання: долар США

Строк виконання: 31.12.2021р.

Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку

Остаточна сума зобов'язання: 3481,36

* Нова редакція додатку №2 до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року

Номер та дата укладання правочину: №4/4 від 13.01.2020р.*

Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року

Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"

Сума зобов'язання: 1103554,00

Валюта зобов'язання: долар США

Строк виконання: 31.12.2021р.

Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку

Остаточна сума зобов'язання: 3481,36

* Нова редакція додатку №2 до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року

Номер та дата укладання правочину: №4/5 від 24.04.2020р.*

Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року

Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"

Сума зобов'язання: 1103554,00

Валюта зобов'язання: долар США

Строк виконання: 31.12.2021р.

Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку

Остаточна сума зобов'язання: 3481,36

* Нова редакція додатку №2 до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року

Номер та дата укладання правочину: №4/6 від 15.05.2020р.*

Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року

Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"

Сума зобов'язання: 1103554,00

Валюта зобов'язання: долар США

Строк виконання: 31.12.2021р.

Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку

Остаточна сума зобов'язання: 3481,36

* Нова редакція додатку №2 до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року

Номер та дата укладання правочину: №4/7 від 26.06.2020р.*

Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року

Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"

Сума зобов'язання: 1103554,00

Валюта зобов'язання: долар США

Строк виконання: 31.12.2021р.

Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку

Остаточна сума зобов'язання: 3481,36

* Нова редакція додатку №2 до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року

Номер та дата укладання правочину: №4/8 від 28.07.2020р.*

Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року

Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"

Сума зобов'язання: 1103554,00

Валюта зобов'язання: долар США

Строк виконання: 31.12.2021р.

Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку

Остаточна сума зобов'язання: 3481,36

*Нова редакція п.1 Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року

Номер та дата укладання правочину: №4/9 від 03.09.2020р.*

Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року

Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"

Сума зобов'язання: 1103554,00

Валюта зобов'язання: долар США

Строк виконання: 31.12.2021р.

Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку

Остаточна сума зобов'язання: 3481,36

* Нова редакція додатку №2 до Договору №4 про внесення змін та доповнень від 03.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року

Номер та дата укладання правочину: №5 від 27.12.2018р.

Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів)

Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"

Сума зобов'язання: 1560000,00

Валюта зобов'язання: долар США

Строк виконання: 30.11.2022р.

Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку

Остаточна сума зобов'язання: 67669,04

Номер та дата укладання правочину: №5/1 від 29.10.2019р.*

		<p>Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1560000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 67669,04 * Нова редакція додатку №2 до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5/2 від 27.11.2019р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1560000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 67669,04 * Нова редакція додатку №2 до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5/3 від 20.12.2019р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1560000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 67669,04 * Нова редакція додатку №2 до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5/4 від 06.02.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1560000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 67669,04 * Нова редакція додатку №2 до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5/5 від 12.03.2020р.*</p>
--	--	---

	<p>Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1560000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 67669,04 * Нова редакція додатку №2 до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5/6 від 25.05.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1560000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 67669,04 * Нова редакція додатку №2 до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5/7 від 26.06.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1560000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 67669,04 * Нова редакція додатку №2 до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5/8 від 28.07.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1560000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 67669,04 * Нова редакція п.1 Договору №5 про внесення змін та доповнень від 27.12.2018 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6 від 12.02.2019р.</p>
--	--

	<p>Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 715000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 80519,38</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6/1 від 28.08.2019р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.02.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 715000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 80519,38 * Нова редакція додатку №2 до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.02.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6/2 від 29.10.2019р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.02.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 715000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 80519,38 * Нова редакція додатку №2 до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.02.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6/3 від 13.01.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.02.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 715000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 80519,38 * Нова редакція додатку №2 до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.02.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6/4 від 26.06.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.02.2019 року</p>
--	--

		<p>до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 715000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 80519,38 * Нова редакція додатку №2 до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.02.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6/5 від 28.07.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.02.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 715000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 80519,38 * Нова редакція п.1 Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.02.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6/6 від 11.08.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.02.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 715000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 80519,38 * Нова редакція додатку №2 до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.02.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6/7 від 03.09.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.02.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 715000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.11.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 80519,38 * Нова редакція додатку №2 до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.02.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №7 від 12.04.2019р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p>
--	--	--

		<p>(мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1400000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 28.02.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 253287,19</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №7/1 від 28.01.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №7 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1400000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 28.02.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 253287,19 * Нова редакція додатку №2 до Договору №7 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №7/2 від 06.02.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1400000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 28.02.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 253287,19 * Нова редакція додатку №2 до Договору №7 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №7/3 від 24.02.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1400000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 28.02.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 253287,19 * Нова редакція додатку №2 до Договору №7 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №7/4 від 12.03.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"</p>
--	--	---

		<p>Сума зобов'язання: 1400000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 28.02.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 253287,19 * Нова редакція додатку №2 до Договору №7 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №7/5 від 07.04.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1400000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 28.02.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 253287,19 * Нова редакція додатку №2 до Договору №7 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №7/6 від 15.05.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1400000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 28.02.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 253287,19 * Нова редакція додатку №2 до Договору №7 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №7/7 від 25.05.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1400000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 28.02.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 253287,19 * Нова редакція додатку №2 до Договору №7 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №7/8 від 28.07.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №6 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"</p>
--	--	---

		<p>Сума зобов'язання: 1400000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 28.02.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 253287,19 * Нова редакція п.1 Договору №7 про внесення змін та доповнень від 12.04.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №8 від 14.06.2019р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1050000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.09.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 138539,43</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №8/1 від 29.10.2019р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №8 про внесення змін та доповнень від 14.06.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1050000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.09.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 138539,43 * Нова редакція додатку №2 до Договору №8 про внесення змін та доповнень від 14.06.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №8/2 від 12.03.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №8 про внесення змін та доповнень від 14.06.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1050000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.09.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 138539,43 * Нова редакція додатку №2 до Договору №8 про внесення змін та доповнень від 14.06.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №8/3 від 28.07.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №8 про внесення змін та доповнень від 14.06.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1050000,00 Валюта зобов'язання: долар США</p>
--	--	---

		<p>Строк виконання: 30.09.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 138539,43 * Нова редакція п.1 Договору №8 про внесення змін та доповнень від 14.06.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №8/4 від 11.08.2020р.* Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №8 про внесення змін та доповнень від 14.06.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1050000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 30.09.2022р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 138539,43 * Нова редакція додатку №2 до Договору №8 про внесення змін та доповнень від 14.06.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №9 від 08.07.2019р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1050000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.05.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 172442,85</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №9/1 від 07.04.2020р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 08.07.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1050000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.05.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 172442,85 * Нова редакція додатку №2 до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 08.07.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №9/2 від 24.04.2020р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 08.07.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів)</p>
--	--	--

		<p>Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1050000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.05.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 172442,85 * Нова редакція додатку №2 до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 08.07.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №9/3 від 15.05.2020р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 08.07.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1050000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.05.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 172442,85 * Нова редакція додатку №2 до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 08.07.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №9/4 від 25.05.2020р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 08.07.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1050000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.05.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 172442,85 * Нова редакція додатку №2 до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 08.07.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №9/5 від 26.06.2020р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 08.07.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1050000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.05.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 172442,85 * Нова редакція додатку №2 до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 08.07.2019 року до Кредитного договору № НК</p>
--	--	--

		<p>2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №9/6 від 28.07.2020р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 08.07.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1050000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.05.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 172442,85 * Нова редакція п.1 Договору №9 про внесення змін та доповнень від 08.07.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №9/7 від 03.09.2020р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 08.07.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1050000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.05.2023р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 172442,85 * Нова редакція додатку №2 до Договору №9 про внесення змін та доповнень від 08.07.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №10 від 30.10.2019р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1070000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.07.2024р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 192015,29</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №10/1 від 15.05.2020р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до договору №10 про внесення змін та доповнень від 30.10.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1070000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.07.2024р.</p>
--	--	---

		<p>Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 192015,29 * Нова редакція додатку №2 до Договору №10 про внесення змін та доповнень від 30.10.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №10/2 від 26.06.2020р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до договору №10 про внесення змін та доповнень від 30.10.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1070000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.07.2024р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 192015,29 * Нова редакція додатку №2 до Договору №10 про внесення змін та доповнень від 30.10.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №10/3 від 28.07.2020р. Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до договору №10 про внесення змін та доповнень від 30.10.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року (мультивалютна кредитна лінія, що поновлюється, з графіками для траншів) Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК" Сума зобов'язання: 1070000,00 Валюта зобов'язання: долар США Строк виконання: 31.07.2024р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку Остаточна сума зобов'язання: 192015,29 * Нова редакція п.1 Договору №10 про внесення змін та доповнень від 30.10.2019 року до Кредитного договору № НК 2062 від 30.11.2018 року</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: 15.04.2022р. 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: 15.04.2022р. Порядок виконання: в кінці строку</p>
--	--	--

		<p>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: 15.04.2022р. 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: 15.04.2022р. 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: 15.04.2022р. 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: 15.04.2022р. 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: 15.04.2022р. Порядок виконання: в кінці строку</p>
--	--	---

Остаточна сума зобов'язання: 2 059 355,56 євро

* Нова редакція п.п. 1.1

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: євро

Строк виконання: 15.04.2022р.

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

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: 04.03.2021р.

Порядок виконання: в кінці строку

Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро

Номер та дата укладання правочину: №1 від 28.04.2017р.*

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 Євро

Валюта зобов'язання: євро

Строк виконання: 04.03.2021р.

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.

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: 04.03.2021р.

Порядок виконання: в кінці строку

Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро

*Нова редакція п. 1.1.

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: 04.03.2021р.

Порядок виконання: в кінці строку

Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро

		<p>*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: 04.03.2021р. 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: №ВКЛ/2020/02-01 від 17.01.2020р. Вид правочину: Кредитний договір Сторона правочину (кредитор): АТ "КРИСТАЛБАНК" Сума зобов'язання: 50000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіків повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 45904873,00</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: 36900000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 23983200,00 *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: 15970000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 20.03.2022р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 11590000,00 *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: 50000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 45904873,00 *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: 50000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 45904873,00 *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 55000000,00 (транш 13400000,00) Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 45904873,00 (по траншу 10331673,00) *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: 55000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 16.01.2023р. Порядок виконання: згідно графіку повернення траншів Остаточна сума зобов'язання: 45904873,00 *Нова редакція п. 2.1. Договору</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Вид правочину: Кредитний договір 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: 17034372,82</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №1 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: 0,00 *Транш зг. п. 1.1.3</p>
--	---

		<p>Номер та дата укладання правочину: №2 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: 706117,71 *Транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №3 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: 617142,00 *Транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №4 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: 627702,88 *Транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №5 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 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 23.12.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 890154,79 *Транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №6 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: 1848732,36 *Транш зг. п. 1.1.3</p>
--	--	---

	<p>Номер та дата укладання правочину: №7 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: 4724733,60 *Транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №8 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: 1507296,79 * 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: №9 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: 2253924,00 *Нова редакція п. 1.1.4 та транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №10 від 17.07.2018р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору №GL2018-00401 від 12.02.2018р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ" 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: 5365865,48 *Транш зг. п. 1.1.3</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №11 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</p>
--	--

		<p>Остаточна сума зобов'язання: 17034372,82 * 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: №12 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: 17034372,82 * 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: №13 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: 17034372,82 * 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: №14 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: 17034372,82 * 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: №15 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.</p>
--	--	---

		<p>Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 17034372,82 * 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: №16 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: 17034372,82 * 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: №17 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: 17034372,82 * 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: №18 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: 17034372,82 * 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: №19 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: 17034372,82 * 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: №20 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: 17034372,82 * 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: №21 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: 17034372,82 * 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: №22 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: 17034372,82 * 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: №23 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.</p>
--	--	--

		<p>Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 17034372,82 * 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: №24 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: 17034372,82 * 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: №25 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: 17034372,82 * 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: №26 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: 17034372,82 * 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: №27 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.</p>
--	--	---

		<p>Порядок виконання: щомісяця, згідно графіків повернення траншів додаткових угод Остаточна сума зобов'язання: 17034372,82 * 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: №28 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: 17034372,82 * 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: №29 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: 17034372,82 * 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: №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: 597149,00</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: 614211,00 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 08.10.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку повернення траншу</p>
--	--	--

		<p>Остаточна сума зобов'язання: 597149,00 * ДС на транш</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №019/190/19 від 15.10.2020р. Вид правочину: Договір про відкриття акредитива Сторона правочину (кредитор): АТ "Райффайзен Банк Аваль" Сума зобов'язання: 302465,12 Валюта зобов'язання: євро Строк виконання: 26.10.2021р. Порядок виконання: проти пред'явлення документів з відстрочкою платежу 365 календарних днів з дати CMR INTERNATIONAL CONSIGNMENT NOTE Остаточна сума зобов'язання: 302465,12</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</p>

		<p>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 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	відомості про юридичних осіб, у	Товариство не володіє більше ніж 5 % статутного капіталу

	яких емітент володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	(активів) інших юридичних осіб.
4.7	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	-
4.8	фінансова звітність емітента облігацій за звітний період, що передував кварталу, 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 розміщено відповідну фінансову звітність	Фінансова звітність за III квартал 2020 року наведена наприкінці цього рішення про емісію.
4.9	фінансова звітність емітента облігацій 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 розміщено відповідну фінансову звітність	Фінансова звітність за 2019 рік наведена наприкінці цього рішення про емісію.
5	Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я, по батькові аудитора	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС" 34764976
	місцезнаходження або місце проживання	01004, місто Київ, вул. Терещенківська, 11-А

	реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів	Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 3915
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я, по батькові аудитора	ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТСЕРВІС" код за ЄДРПОУ 21323931
	місцезнаходження або місце проживання	29000, м. Хмельницький, вул. Гагаріна, 26
	реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0128 Свідоцтво № 0631 видано рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2016 р. № 330/4 Свідоцтво чинне до 31.12.2021 р.

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

1	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; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про емісію облігацій	Рішення про емісію облігацій прийнято загальними зборами учасників Товариства (Протокол від 05.11.2020р.). 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.
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%) планується 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	Товариство зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, для фінансування будівництва

	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	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)	Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
	кількість облігацій	1 000 (одна тисяча) штук
	номінальна вартість облігації	1 000,00 (одна тисяча) доларів США
	загальна номінальна вартість випуску облігацій	1 000 000,00 (один мільйон) доларів США
	серія облігацій*	Серія R
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 емітентом та поручителем/гарантом відносин контролю, укладених правочинів тощо	-
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	-
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))	
	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	-

<p>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)</p>	
7	Порядок розміщення облігацій та їх оплати:
7.1	<p>дати початку та закінчення розміщення облігацій; адреса, де Дата початку розміщення облігацій: 14.12.2020р. Дата закінчення розміщення облігацій: 08.02.2021р.</p>

	відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій	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 14.12.2020р. по 08.02.2021р. включно. В заяві інвестора – юридичної особи зазначаються: - Повне найменування; - Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер для нерезидентів); - Кількість облігацій, яку має намір придбати особа; - Телефон контактної особи, e-mail.
7.5	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	Договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням Товариства в робочі дні в строк з 14.12.2020р. по 08.02.2021р. включно. Розрахунки за укладеними договорами здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».
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)	Іноземна валюта – долари США
	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)	Реквізити банківського рахунку для оплати облігацій Емітента: UA45339500000026507581735001 (USD) в АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ, Код банку: 339500 Розрахунки здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».
	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 08.02.2021р. 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 разі незатвердження Наглядовою радою Товариства у встановлені законом строки результатів емісії облігацій, Наглядова рада Товариства забезпечує повернення першим

	встановлені строки результатів емісії облігацій	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 та/або шляхом 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	<table border="1"> <tr> <td>1.</td> <td>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРУПА ТАС» 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 38726562 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 14.05.2013</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕРИДІАН АКТИВ» 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 41048630 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 23.12.2016 р.</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК" 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 09806443 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 17.11.2004 р.</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>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.</td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>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.</td> </tr> </table>	1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРУПА ТАС» 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 38726562 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 14.05.2013	2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕРИДІАН АКТИВ» 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 41048630 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 23.12.2016 р.	3.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК" 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 09806443 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 17.11.2004 р.	4.	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.	5.	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.
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРУПА ТАС» 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 38726562 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 14.05.2013											
2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕРИДІАН АКТИВ» 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 41048630 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 23.12.2016 р.											
3.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК" 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 09806443 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 17.11.2004 р.											
4.	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.											
5.	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.											

		<p>6. 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.</p> <p>7. 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.</p> <p>8. 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.</p> <p>9. 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.</p> <p>10. 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.</p> <p>11. НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ», 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30 34004029 Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 02.02.2006 р.</p> <p>12. 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.</p>
--	--	--

		<p>13. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» 03062, м.Київ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65 32920354 Святошинська районна в місті Києві державна адміністрація, 22.07.2004</p> <p>14. 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</p> <p>15. 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</p> <p>16. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" 03062, м.Київ, ПРОСП. ПЕРЕМОГИ, будинок 65 30929821 Святошинська районна в місті Києві державна адміністрація, 24.04.2001</p> <p>17. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС" 03062, м.Київ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65 30115243 Святошинська районна в місті Києві державна адміністрація, 19.10.1998</p> <p>18. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК" 04114, м.Київ, ВУЛИЦЯ АВТОЗАВОДСЬКА, будинок 54/19 21133352 Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація, 20.01.1994</p> <p>19. 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> <p>20. 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>21. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДНІПРОМЕТИЗ" 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект слобожанський, будинок 20 Головне Управління Регіональної Статистики, 30.06.1995 05393145</p>
--	--	--

		<p>22. 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>23. 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>
12.2	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>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</p> <p>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</p>
12.3	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>1. Страшенко Володимир Анатолійович м. Київ, Градинська, буд. 1, кв. 122 Паспорт громадянина України ТТ 043117 Деснянським РУ ГУ МВС України в місті Києві 24.12.2010 2469505159</p> <p>2. Страшенко Олена Володимирівна м. Київ, Градинська, буд. 1, кв. 122 Паспорт громадянина України СН 837556 Дніпровським РУ ГУ МВС України в м.Києві 27.06.1998 2612014888</p> <p>3. Страшенко Віталій Володимирович м. Київ, просп. Героїв Сталінграда, буд. 22, кв. 116 Паспорт громадянина України (ID-Картка) 003207496 8026 05.04.2019 3348505175</p> <p>4. Страшенко Ольга Володимирівна м. Київ, Градинська, буд. 1, кв. 122 Паспорт громадянина України (ID-Картка) 000148428 8026 05.09.2016 3666509446</p> <p>5. Альошин Віктор Геннадійович м. Київ, Милославська, буд. 2-Б, кв. 96 Паспорт громадянина України СН 358333 Ватутінським РУГУ МВС України в м.Києві 12.12.1996 245680553</p> <p>6. Романчук Олена Сергіївна м. Київ, Раїси Окіпної, буд. 18, кв. 155 Паспорт громадянина України СО 561185 Ленінградським РУ ГУ МВС України в місті Києві 17.04.2001 3096417804</p>

		<p>7. Царук Павло Вікторович м. Київ, вул. Малишка, буд. 13, кв. 56 Паспорт громадянина України серії ТТ № 050983, Дніпровським РУ ГУ МВС України в місті Києві 29 квітня 2011 року 2831705172</p> <p>8. Попенко Сергій Павлович м. Київ, вул. Пирогова/ Хмельницького Богдана, буд. 2/37- Б, кв. 14 Паспорт громадянина України серія ВН № 521999, виданий Богунським РВ УМВС України в Житомирській області 27 квітня 2011 року 2801307236</p> <p>9. Чернявський Георгій Миколайович м. Київ, вул.Ветрова, буд. 23А, кв. 21 Паспорт громадянина України серія СН № 706815, виданий Ватутінським РУ ГУ МВС України в місті Києві 06 лютого 1998 року 2671808578</p> <p>10. Попенко Ілона Омелянівна Паспорт громадянина України КР 637890, виданий Першотравневим РВ УМВС України в Чернівецькій області 22 серпня 2001 року 2742211180</p> <p>11. Суркіс Григорій Михайлович м. Київ, вул. Микільсько-Ботанична, буд. 14, кв. 7 Паспорт громадянина України (ID-Картка) 004902111 8017 01.07.2020 1814413592</p> <p>12. Бідний Валентин Валерійович 03115, Україна, , Київ, СВЯТОШИНСЬКИЙ, буд. 2, кв. 49 Паспорт громадянина України СН 702940, ЛЕНІНГРАДСЬКИМ РУ ГУ МВС УКРАЇНИ В М. КИЄВІ, 29.01.1998 2776006110</p> <p>13. Альошин Артем Вікторович Паспорт громадянина України ТТ 126851 Оболонським РВ ГУДМС України в місті Києві 17.08.2012 Київ, пр.Героїв Сталінграда, буд. 22, кв. 42 3524812775</p> <p>14. Щокін Ростислав Георгійович Паспорт громадянина України МЕ 798707 Голосіївським РУ ГУ МВС України в місті Києві 10.01.2007 Київ, вул. Фрометівська, буд 18А, кв. 22, 23, 24 2954913812</p> <p>15. Остапець Олег Володимирович Паспорт громадянина України СК 929346 Бориспільським МРВ ГУ МВС України в Київській обл. 18.08.1998 Київ, вул. Кадетський Гай, буд 3, кв. 215 2991615996</p> <p>16. Старомінська Ірина Олександрівна Паспорт громадянина України СМ 220278 Васильківським МВ ГУ МВС України в Київській обл. 01.04.2000 Київ, вул. Паркова-Сирецька, буд 4-В, кв. 43 2834019729</p>
12.4	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	
13	Умови та дата закінчення обігу облігацій	<p>Облігації обертаються вільно протягом терміну обігу з урахуванням вимог чинного законодавства.</p> <p>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.</p> <p>Обіг облігацій дозволяється після реєстрації реєструвальним органом звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується 07.12.2025р. включно.</p> <p>На вторинному ринку цінних паперів облігації продаються за договірною ціною.</p>
14	Інформація щодо викупу емітентом облігацій:	
	випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій	<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».</p> <p>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.</p> <p>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</p>

		<p>в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти. Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії, вважається, що такий власник відмовився від вимоги обов'язкового викупу облігацій щодо яких було подано повідомлення про здійснення продажу облігацій.</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>																																																						
	порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій	Товариство повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення цього рішення про емісію на веб-сайті www.ulf.ua В рішенні зазначені строки, у які облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для здійснення обов'язкового викупу протягом усього строку обігу облігацій.																																																						
	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>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>08.11.2021</td> <td>12.11.2021</td> <td>13.12.2021</td> <td>14.12.2021</td> </tr> <tr> <td>07.11.2022</td> <td>11.11.2022</td> <td>12.12.2022</td> <td>13.12.2022</td> </tr> <tr> <td>06.11.2023</td> <td>10.11.2023</td> <td>11.12.2023</td> <td>12.12.2023</td> </tr> <tr> <td>04.11.2024</td> <td>08.11.2024</td> <td>09.12.2024</td> <td>10.12.2024</td> </tr> </tbody> </table>	Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу	08.11.2021	12.11.2021	13.12.2021	14.12.2021	07.11.2022	11.11.2022	12.12.2022	13.12.2022	06.11.2023	10.11.2023	11.12.2023	12.12.2023	04.11.2024	08.11.2024	09.12.2024	10.12.2024																																		
Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу																																																					
08.11.2021	12.11.2021	13.12.2021	14.12.2021																																																					
07.11.2022	11.11.2022	12.12.2022	13.12.2022																																																					
06.11.2023	10.11.2023	11.12.2023	12.12.2023																																																					
04.11.2024	08.11.2024	09.12.2024	10.12.2024																																																					
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>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>14.12.2020</td> <td>14.03.2021</td> <td>15.03.2021</td> <td>19.03.2021</td> <td>91</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>15.03.2021</td> <td>13.06.2021</td> <td>14.06.2021</td> <td>18.06.2021</td> <td>91</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>14.06.2021</td> <td>12.09.2021</td> <td>13.09.2021</td> <td>17.09.2021</td> <td>91</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>13.09.2021</td> <td>12.12.2021</td> <td>13.12.2021</td> <td>17.12.2021</td> <td>91</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>13.12.2021</td> <td>13.03.2022</td> <td>14.03.2022</td> <td>18.03.2022</td> <td>91</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>14.03.2022</td> <td>12.06.2022</td> <td>13.06.2022</td> <td>17.06.2022</td> <td>91</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>13.06.2022</td> <td>11.09.2022</td> <td>12.09.2022</td> <td>16.09.2022</td> <td>91</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>12.09.2022</td> <td>11.12.2022</td> <td>12.12.2022</td> <td>16.12.2022</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	14.12.2020	14.03.2021	15.03.2021	19.03.2021	91	2	15.03.2021	13.06.2021	14.06.2021	18.06.2021	91	3	14.06.2021	12.09.2021	13.09.2021	17.09.2021	91	4	13.09.2021	12.12.2021	13.12.2021	17.12.2021	91	5	13.12.2021	13.03.2022	14.03.2022	18.03.2022	91	6	14.03.2022	12.06.2022	13.06.2022	17.06.2022	91	7	13.06.2022	11.09.2022	12.09.2022	16.09.2022	91	8	12.09.2022	11.12.2022	12.12.2022	16.12.2022	91
№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Днів у періоді																																																			
1	14.12.2020	14.03.2021	15.03.2021	19.03.2021	91																																																			
2	15.03.2021	13.06.2021	14.06.2021	18.06.2021	91																																																			
3	14.06.2021	12.09.2021	13.09.2021	17.09.2021	91																																																			
4	13.09.2021	12.12.2021	13.12.2021	17.12.2021	91																																																			
5	13.12.2021	13.03.2022	14.03.2022	18.03.2022	91																																																			
6	14.03.2022	12.06.2022	13.06.2022	17.06.2022	91																																																			
7	13.06.2022	11.09.2022	12.09.2022	16.09.2022	91																																																			
8	12.09.2022	11.12.2022	12.12.2022	16.12.2022	91																																																			

		<table border="1"> <tr><td>9</td><td>12.12.2022</td><td>12.03.2023</td><td>13.03.2023</td><td>17.03.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>10</td><td>13.03.2023</td><td>11.06.2023</td><td>12.06.2023</td><td>16.06.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>11</td><td>12.06.2023</td><td>10.09.2023</td><td>11.09.2023</td><td>15.09.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>12</td><td>11.09.2023</td><td>10.12.2023</td><td>11.12.2023</td><td>15.12.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>13</td><td>11.12.2023</td><td>10.03.2024</td><td>11.03.2024</td><td>15.03.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>14</td><td>11.03.2024</td><td>09.06.2024</td><td>10.06.2024</td><td>14.06.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>15</td><td>10.06.2024</td><td>08.09.2024</td><td>09.09.2024</td><td>13.09.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>16</td><td>09.09.2024</td><td>08.12.2024</td><td>09.12.2024</td><td>13.12.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>17</td><td>09.12.2024</td><td>09.03.2025</td><td>10.03.2025</td><td>14.03.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>18</td><td>10.03.2025</td><td>08.06.2025</td><td>09.06.2025</td><td>13.06.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>19</td><td>09.06.2025</td><td>07.09.2025</td><td>08.09.2025</td><td>12.09.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>20</td><td>08.09.2025</td><td>07.12.2025</td><td>08.12.2025</td><td>12.12.2025</td><td>91</td></tr> </table>	9	12.12.2022	12.03.2023	13.03.2023	17.03.2023	91	10	13.03.2023	11.06.2023	12.06.2023	16.06.2023	91	11	12.06.2023	10.09.2023	11.09.2023	15.09.2023	91	12	11.09.2023	10.12.2023	11.12.2023	15.12.2023	91	13	11.12.2023	10.03.2024	11.03.2024	15.03.2024	91	14	11.03.2024	09.06.2024	10.06.2024	14.06.2024	91	15	10.06.2024	08.09.2024	09.09.2024	13.09.2024	91	16	09.09.2024	08.12.2024	09.12.2024	13.12.2024	91	17	09.12.2024	09.03.2025	10.03.2025	14.03.2025	91	18	10.03.2025	08.06.2025	09.06.2025	13.06.2025	91	19	09.06.2025	07.09.2025	08.09.2025	12.09.2025	91	20	08.09.2025	07.12.2025	08.12.2025	12.12.2025	91
9	12.12.2022	12.03.2023	13.03.2023	17.03.2023	91																																																																					
10	13.03.2023	11.06.2023	12.06.2023	16.06.2023	91																																																																					
11	12.06.2023	10.09.2023	11.09.2023	15.09.2023	91																																																																					
12	11.09.2023	10.12.2023	11.12.2023	15.12.2023	91																																																																					
13	11.12.2023	10.03.2024	11.03.2024	15.03.2024	91																																																																					
14	11.03.2024	09.06.2024	10.06.2024	14.06.2024	91																																																																					
15	10.06.2024	08.09.2024	09.09.2024	13.09.2024	91																																																																					
16	09.09.2024	08.12.2024	09.12.2024	13.12.2024	91																																																																					
17	09.12.2024	09.03.2025	10.03.2025	14.03.2025	91																																																																					
18	10.03.2025	08.06.2025	09.06.2025	13.06.2025	91																																																																					
19	09.06.2025	07.09.2025	08.09.2025	12.09.2025	91																																																																					
20	08.09.2025	07.12.2025	08.12.2025	12.12.2025	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 доходу за облігаціями (далі - Реєстр).</p> <p>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 відсотковий період розраховується за формулою:</p> $P_i = N * (R_i / 100\%) * (T / 365), \text{ де}$ <p>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.</p> <p>Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до одного centa за методом арифметичного округлення.</p> <p>Відсотковий дохід сплачується в іноземній валюті - долари США. Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 5% (п'ять) відсотків річних.</p> <p>Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16, 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Наглядової ради, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 0,5% річних та більшою 24% 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</p>																																																																								

		<p>по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3:</p> <p style="text-align: center;">Таблиця 3</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <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>07.11.2021</td> </tr> <tr> <td>9-12</td> <td>06.11.2022</td> </tr> <tr> <td>13-16</td> <td>05.11.2023</td> </tr> <tr> <td>17-20</td> <td>03.11.2024</td> </tr> </tbody> </table>	Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки	5-8	07.11.2021	9-12	06.11.2022	13-16	05.11.2023	17-20	03.11.2024
Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки											
5-8	07.11.2021											
9-12	06.11.2022											
13-16	05.11.2023											
17-20	03.11.2024											
15.3	валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)	Іноземна валюта – долари США										
15.4	порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями	<p>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.</p> <p>Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що 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 ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі - Розрахунковий центр), грошових коштів для здійснення виплати та надання документів визначених правилами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій забезпечує переказ коштів зі свого рахунку в Розрахунковому центрі 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.</p> <p>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</p>										

		<p>- 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	<p>Дата початку погашення облігацій – 08.12.2025р.</p> <p>Дата закінчення погашення облігацій – 08.01.2026р.</p>
16.2	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій)	-
16.3	<p>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 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>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 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 Розрахунковому центрі, 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 Розрахунковому центру 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 та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в іноземній валюті – долар США.</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>
16.4	порядок погашення конвертованих облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих	-

	облігацій в акції	
16.5	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 погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)	Дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено.
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. Здійснення процедури погашення облігацій не передбачає подання власниками облігацій належних їм облігацій для погашення.
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 про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом.
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 в перерахунку в національну валюту за офіційним курсом USD/UAH, встановленим НБУ на 05.11.2020р. не перевищує розмір власного капіталу Емітента, який станом на 05.11.2020р. становить 236 141 тис. грн.
19	Інші відомості*	-

* За наявності.

Річна фінансова звітність за 2019 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»
складена за міжнародними стандартами фінансової звітності (тис. грн.)

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1 000	161	188
первісна вартість	1 001	311	502
накопичена амортизація	1 002	(150)	(314)
Незавершені капітальні інвестиції	1 005	-	-
Основні засоби	1 010	11 863	25 351
первісна вартість	1 011	17 023	36 125
знос	1 012	(5 160)	(10 774)
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1 030	-	-
інші фінансові інвестиції	1 035	38 515	29 127
Довгострокова дебіторська заборгованість	1 040	470 724	366 265
Відстрочені податкові активи	1 045	-	3 233
Гудвіл	1 050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1 060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1 065	-	-
Інші необоротні активи	1 090	-	-
Усього за розділом I	1 095	521 263	424 164
II. Оборотні активи			
Запаси	1 100	6 498	4 605
Виробничі запаси	1 101	623	162
Незавершене виробництво	1 102	-	-
Готова продукція	1 103	-	-
Товари	1 104	5 875	4 443
Поточні біологічні активи	1 110	-	-
Депозити перестраховування	1 115	-	-
Векселі одержані	1 120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 125	608 430	600 327
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1 130	-	-
з бюджетом	1 135	125	-

у тому числі з податку на прибуток	1 136	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1 140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 155	51 150	12 061
Поточні фінансові інвестиції	1 160	4 289	34 162
Гроші та їх еквіваленти	1 165	43 445	31 265
Готівка	1 166	-	-
Рахунки в банках	1 167	43 445	31 265
Витрати майбутніх періодів	1 170	316	2 254
Інші оборотні активи	1 190	1 090	968
Усього за розділом II	1 195	715 343	685 642
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1 200	-	
Баланс	1 300	1 236 606	1 109 806

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1 400	85 000	85 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1 401	-	-
Капітал у дооцінках	1 405	-	-
Додатковий капітал	1 410	-	-
Емісійний дохід	1 411	-	-
Накопичені курсові різниці	1 412	-	-
Резервний капітал	1 415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 420	94 643	85 316
Неоплачений капітал	1 425	-	-
Вилучений капітал	1 430	-	-
Інші резерви	1 435	-	-
Усього за розділом I	1 495	179 643	170 316
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1 500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1 505	-	-
Довгострокові кредити банків	1 510	159 849	399 816
Інші довгострокові зобов'язання	1 515	109 469	287 081
Усього за розділом II	1 595	269 318	686 897
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1 600	724 446	189 956
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1 610	-	2 019
товари, роботи, послуги	1 615	813	1 460
розрахунками з бюджетом	1 620	9 182	3 775
у тому числі з податку на прибуток	1 621	7 855	-

розрахунками зі страхування	1 625	4	5
розрахунками з оплати праці	1 630	4	16
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1 635	19 578	17 762
Поточні забезпечення	1 660	2 561	4 163
Доходи майбутніх періодів	1 665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1 690	31 057	33 437
Усього за розділом III	1 695	787 645	252 593
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1 700	-	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1 800	-	
Баланс	1 900	1 236 606	1 109 806

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 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)	2 000	195 144	236 970
Чисті зароблені страхові премії	2 010	-	-
Премії підписані, валова сума	2 011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2 012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2 013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2 014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2 050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2 070	-	-
Валовий :			
прибуток	2 090	195 144	236 970
збиток	2 095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2 105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2 110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2 111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2 112	-	-
Інші операційні доходи	2 120	662 116	146 369
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2 121	6 075	44
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2 122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2 123	-	-
Адміністративні витрати	2 130	(59 047)	(54 388)
Витрати на збут	2 150	(29 900)	(22 853)
Інші операційні витрати	2 180	(606 051)	(131 406)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2 181	(2 016)	(876)
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2 182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2 190	162 262	174 692
збиток	2 195	-	-
Доход від участі в капіталі	2 200	-	-
Інші фінансові доходи	2 220	3 750	5 265
Інші доходи	2 240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2 241	-	-
Фінансові витрати	2 250	(133 718)	(118 085)
Втрати від участі в капіталі	2 255	-	-
Інші витрати	2 270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2 275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2 290	32 294	61 872
збиток	2 295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2 300	(1 622)	(13 562)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2 350	30 672	48 310
збиток	2 355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2 400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2 405	-	-
Накопичені курсові різниці	2 410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2 415	-	-
Інший сукупний дохід	2 445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2 450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2 455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2 460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2 465	30 672	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2 500	-	-
Витрати на оплату праці	2 505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2 510	-	-
Амортизація	2 515	-	-
Інші операційні витрати	2 520	-	-
Разом	2 550	-	-

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2 600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2 605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2 610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2 615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2 650	-	-

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 771 063	1 607 048
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	6 021	4 433
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	- 2 812	1 022
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	9 537	6 582
Надходження від операційної оренди	3040	-	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	700 386	144 047
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 796 501)	(1 491 558)
Праці	3105	(42 392)	(33 027)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(11 571)	(8 991)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(40 143)	(43 087)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(12 711)	(18 909)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(13 866)	(11 935)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(13 566)	(12 243)
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	(378 867)	(263 368)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	220 344	-76 899
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205	6 778	5645
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	934	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	(7 000)	(39 746)
необоротних активів	3260	(23 232)	(5 544)
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	(22 520)	(38 944)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	390 414	542 132
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	
Інші надходження	3340	431 716	213 137
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(609 043)	(388 324)
Сплату дивідендів	3355	(40 000)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(138 879)	(111 243)
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	(243 705)	(103 669)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(209 497)	152 033
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(11 672)	36 190
Залишок коштів на початок року	3405	43 445	7 028
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(507)	227
Залишок коштів на кінець року	3415	31 265	43 445

Звіт про власний капітал за 2019 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	85 000	-	-	-	94 643	-	-	179 643
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	85 000	-	-	-	94 643	-	-	179 643
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	30 673	-	-	30 673
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	-	-	-	-	(40 000)	-	-	(40 000)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, на лежна 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 Погашення заборгованості з	4240	-	-	-	-	-	-	-	-

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 в капіталі	4295	-	-	-	-	(9 327)	-	-	(9 327)
Залишок на кінець року	4300	85 000	-	-	-	85 316	-	-	170 316

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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.

Станом на 31 грудня 2019 року 75,5% статутного капіталу належали ТОВ "ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" і 24,5% ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» (далі - Учасники).

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

2. Операційне середовище Компанії

Протягом останніх років в Україні спостерігається політична та економічна криза. Автономна Республіка Крим була анексована Російською Федерацією. В 2018-2019 роках тривав збройний конфлікт на частині території Луганської та Донецької областей. Ці події мали наслідком високий рівень інфляції, девальвацію національної валюти щодо основних іноземних валют та брак ліквідності на фінансових ринках.

В 2019 році середній рівень інфляції склав 4,1% (2018: 9,8%). Економіка України продовжувала відновлення від наслідків економічної та політичної кризи попередніх років, що вплинуло на помірне зростання ВВП в 2019 році на 3,3% (2018: 3,4%) та стабілізацію національної валюти. У міжнародній торгівлі економіка України демонструвала переорієнтацію співпраці на ринки країн-членів Європейського Союзу у спосіб, що є результатом впровадження взаємних торгових обмежень встановлених між Україною та Російською Федерацією

З метою подальшого розвитку бізнес-середовища в Україні, Національний Банк України (НБУ) зняв обмеження з обов'язкового продажу валютної виручки. Обмеження, яке зобов'язувало підприємства продавати валютну виручку було скасовано, починаючи з 20 червня 2019 року

В рамках проведення валютної лібералізації Національний Банк України (НБУ) збільшив термін розрахунків за валютними операціями з експорту та імпорту зі 120 до 365 днів та скасував обмеження на репатріацію дивідендів починаючи з липня 2019 року.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, в значній мірі, від дій українського уряду та від того, наскільки успішним буде співробітництво з Міжнародним Валютним Фондом, разом з тим, майбутній розвиток подій в економічній та політичній площині є важко передбачуваним.

Керівництво Групи вважає, що негативний вплив політичних та економічних негараздів на підприємства Групи досить обмежено через значну частку експортних продажів Групи, її доступ до міжнародних фінансових ринків та значну відстань основних виробничих об'єктів від зони конфлікту.

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 2018 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.

Безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена, виходячи з припущення про безперервність її діяльності.

4. Основні положення облікової політики

4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка

4.1.1. 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 Етапу 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

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

Перехід фінансового інструмента 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.

4.1.2. 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.

4.2. 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.

4.3. 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;
- 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 використовує індекс UIRD (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates).

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.

4.4. Запаси

У більшості випадків запаси включають в себе активи, які перейшли у власність Компанії від лізингоодержувачів, 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 лізингоодержувачу. 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.

4.5. 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.

4.6. 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 використаних, 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

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 6 тис. грн. за одиницю, відображається в звіті про сукупний дохід на дату придбання в складі витрат.

4.7. 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.

4.8. 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.

4.9. 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.

4.10. 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.

4.11. 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.

4.12. 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 вступлять в дію. Інформація щодо нових стандартів та їх змін чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче. Також були видані деякі інші нові стандарти та тлумачення, але вони, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

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

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

Починаючи з 01 січня 2019 року Компанія вперше застосовує МСФЗ 16 «Оренда».

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань на поточні і довгострокові. Так внесені правки до МСБО 1 уточнюють, що класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових повинна ґрунтуватися на правах, які існують на кінець звітного періоду, тобто довгостроковим є зобов'язання щодо якого на кінець звітного періоду компанія має діюче право відкласти врегулювання щонайменше на дванадцять місяців. Поправки уточнюють, що на класифікацію зобов'язань не впливають ні очікування щодо того, чи буде підприємство користуватися цим правом на відстрочку погашення зобов'язання, ні те, в якій формі очікується розрахунок (кошти, дольові інструменти, інші активи або послуги тощо). Поправки впливають тільки на подання зобов'язань у звіті про фінансовий стан, а не на суму або строки визнання будь-якого активу, доходу або витрат по зобов'язаннях або розкриття інформації.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Дострокове застосування дозволено. . Поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність ТОВ «УЛФ- ФІНАНС».

МСФЗ 17 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх

локальних облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку.

В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше. Даний стандарт не застосовний.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо попередніх питань в контексті реформи IBOR

Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності внесла зміни до деяких вимог щодо обліку хеджування для підтримки процесу поетапного відстеження окремих показників процентних ставок, таких як міжбанківські ставки пропозиції (interbank offered rates, IBOR). Так, останні поправки полегшують наслідки невизначеності, спричинені реформою IBOR, і вимагають від компаній надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливає невизначеність.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Дострокове застосування дозволено. Поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність ТОВ «УЛФ- ФІНАНС».

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправки уточнюють ключове визначення бізнесу.

У колишньому визначенні під бізнесом розуміли сукупність видів діяльності та активів, які можна вести та якими можна управляти з метою забезпечення доходу в формі дивідендів, нижчих витрат або інших економічних вигід безпосередньо інвесторам або іншим власникам, членам чи учасникам.

За новим визначенням бізнес – це інтегрований набір процесів і активів, здатних до здійснення і управління з метою надання товарів або послуг клієнтам, генерування інвестиційного доходу (такого як дивіденди або відсотки) або генерування іншого доходу від нормальної діяльності.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність ТОВ «УЛФ- ФІНАНС».

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визначення суттєвості

Рада з МСФЗ вирішила уточнити визначення суттєвості, зробивши його більш послідовним і відповідним для всіх стандартів. Колишнє визначення в МСБО 1 наголошувало на тому, що пропуск або неправильне відображення суттєвих елементів впливає на економічні рішення користувачів, прийнятих на основі фінансової звітності. У новому варіанті визначення інформація вважається істотною, якщо її пропуск, неправильне відображення або приховування її іншою інформацією в звітності може, відповідно до обґрунтованих очікувань, вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які приймають їх на основі такої фінансової звітності, що містить фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність ТОВ «УЛФ- ФІНАНС».

МСФЗ 16 «Оренда»

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

Компанія в якості орендодавця

Зміни в порядку обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» носять несуттєвий характер у порівнянні з порядком обліку операцій оренди згідно МСБО 17 «Оренда». Компанія класифікує оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17 «Оренда», виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову. В процесі аналізу застосування МСФЗ 16 «Оренда» керівництвом Компанії було виявлено, що деяка інформація, що стосується операцій фінансового лізингу може бути відображена шляхом, що приводить до того, що фінансова звітність надає більш достовірну та доречнішу інформацію про вплив відповідних операцій на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Компанії. Такі зміни стосувалися більш достовірнішого відображення первісних прямих витрат, понесених у зв'язку з веденням переговорів та укладанням угоди про фінансовий лізинг.

Порівняльна фінансова звітність Компанії була виправлена відповідно. Ефект від виправлення визнається ретроспективно як перерахунок попереднього звітного періоду відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Компанія застосувала зміни до облікової політики до порівняльної інформації за попередні періоди наскільки це було технічно можливо.

Компанія зробила відповідні коригування вхідних залишків в балансі (звіті про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року та в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Компанія в якості орендаря

На дату першого застосування для оренди, що раніше була класифікована як операційна оренда із застосуванням МСБО 17 «Оренда», Компанія визнає а) актив з правом використання за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованого на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у балансі (звіті про фінансовий стан) безпосередньо перед датою першого застосування та б) орендне зобов'язання за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням додаткової ставки запозичення на дату першого застосування.

Середньозважена додаткова ставка запозичення на 1 січня 2019 рік складає 19,34%. Дисконтовані договірні зобов'язання з оренди на 1 січня 2019 року становлять 4 542 тис.грн. У Компанії були відсутні: договірні зобов'язання, які стосуються короткострокової оренди; договірні зобов'язання, які стосуються оренди активів з низькою вартістю; договірні зобов'язання, які стосуються оренди, раніше класифікованих як фінансова оренда; орендні платежі в періодах, передбачених опціонами на продовження, які не були включені в договірні зобов'язання з операційної оренди на 31 грудня 2018 року.

Відображення активу з правом використання та орендних зобов'язань за поточний звітний період згідно МСФЗ 16 «Оренда» представлено в примітках 7.2. Основні засоби та 7.10. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання.

Узгодження статей балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 1 січня 2019 року представлено наступним чином:

Статті балансу (звіту про фінансовий стан)	Код рядка	31	Ефект	31 грудня	Ефект	01
		грудня	переходу на МСФЗ 16	2018 року	переходу на МСФЗ 16	січня
		2018 року	Фінансовий лізинг – Компанія як лізингодавець	2018 року (виправлений)	Оренда – Компанія як орендар	2019 року

Основні засоби	1010	11 863	-	11 863	4 542	16 405
I. Необоротні активи	1095	521 263	-	521 263	4 542	525 805
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	591 272	17 158	608 430	-	608 430
Витрати майбутніх періодів	1170	17 474	(17 158)	316	-	316
II. Оборотні активи	1195	715 343	-	715 343	-	715 343
Усього активи	1300	1 236 606	-	1 236 606	4 542	1 241 148
I. Власний капітал	1495	179 643	-	179 643	-	179 643
Інші довгострокові зобов'язання	1515	109 469	-	109 469	1 910	111 379
II. Довгострокові зобов'язання та забезпечення	1595	269 318	-	269 318	1 910	271 228
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими розрахунками	1610	-	-	-	2 632	2 632
III. Поточні зобов'язання та забезпечення	1695	787 645	-	787 645	2 632	789 268
Усього капітал та зобов'язання	1900	1 236 606	-	1 236 606	4 542	1 241 148

Узгодження статей звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року представлено наступним чином:

Статті балансу (звіту про фінансовий стан)	Код рядка	2018 рік	Ефект переходу на МСФЗ 16 Фінансовий лізинг –	2018 рік (виправлений)
--	-----------	----------	--	------------------------

**Компанія як
лізингодавець**

Чистий дохід від реалізації	2000	1 625 286	(1 388 316)	236 970
Собівартість реалізації	2050	(1 288 739)	1 170 654	(118 085)
Валовий прибуток/(збиток)	2090	336 547	(217 662)	118 885
Витрати на збут	2150	(40 546)	17 692	(22 854)
Інші операційні витрати	2180	(213 292)	81 885	(131 407)
Фінансовий результат від операційної діяльності, прибуток/(збиток)	2190/ (2195)	174 690	(118 085)	56 605
Фінансові витрати	2250	(118 085)	118 085	-
Фінансовий результат до оподаткування, прибуток/(збиток)	2290/ (2295)	61 870	-	61 870
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(13 562)	-	(13 562)
Чистий фінансовий результат, прибуток/(збиток)	2350/ (2355)	48 308	-	48 308

Компанія зробила відповідні коригування порівняльних даних оскільки основним видом діяльності є надання послуг з лізингу, відповідно, операцію передачі об'єкта лізингу необхідно відобразити, як збільшення дебіторської заборгованості за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду та відповідним зменшенням балансової вартості об'єкта лізингу. Вказане відхилення від вимог МСБО 17 «Оренда» вплинуло на завищення чистого доходу від реалізації послуг та собівартості реалізованих послуг на еквівалентну суму в 1 288 739 тис.грн. за 2018 рік без впливу на фінансовий результат Компанії.

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 строку 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.

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

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

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2019 рік та за 2018 рік представлений наступним чином:

	2019 рік	2018 рік
Дохід від відсотків по фінансовому лізингу	195 145	236 970
Всього чистий дохід від реалізації	195 145	236 970

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

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2019 рік та за 2018 рік представлена наступним чином:

	Примітка	2019 рік	2018 рік
Нараховані відсотки по кредитах банків	7.8.1	(105 384)	(109 438)
Відсотки по розміщеним облігаціям	7.8.2	(27 634)	(8 647)
Всього собівартість реалізації		(133 018)	(118 085)

6.3. Інші операційні доходи (код рядка 2120)

Інші операційні доходи за 2019 рік та за 2018 рік представлені наступним чином:

	Примітка	2019 рік	2018 рік
Дохід від продажу дебіторської заборгованості		493 467	12 608
Доходи від курсових різниць		110 027	70 776
Сторно резерву на знецінення дебіторської заборгованості	7.4, 7.5	10 256	-
Дохід від операційної оренди		8 470	5 897
Дохід від страхових компенсацій		7 957	15 850
Штрафи та пені		7 843	7 485
Дохід від реалізації запасів		6 554	10 406
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою		6 075	44

вартістю		
Дохід від реалізації основних засобів	5 649	4 771
Послуги страхових агентів	1 037	3 348
Компенсація транспортного податку	1 610	3 483
Супроводження договорів лізингу	1 156	2 958
Послуги по залученню клієнтів	666	5 161
Інші доходи	1 349	3 582
Всього інших операційних доходів	662 116	146 369

6.4. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за 2019 рік та за 2018 рік представлені наступним чином:

	Примітка	2019 рік	2018 рік
Витрати на оплату праці		(40 478)	(31 474)
Професійні послуги		(5 631)	(11 038)
Амортизація	7.1, 7.2	(3 733)	(1 371)
Інформаційні послуги		(3 339)	(2 672)
Банківські послуги		(2 347)	(1 834)
Інші податки та збори		(2)	(111)
Орендна плата		-	(2 323)
Інші витрати		(3 517)	(3 565)
Всього адміністративних витрат		(59 047)	(54 388)

6.5. Витрати на збут (код рядка 2150)

Витрати на збут за 2019 рік та за 2018 рік представлені наступним чином:

	Примітка	2019 рік	2018 рік
Витрати на оплату праці		(26 237)	(20 094)
Амортизація	7.1, 7.2	(618)	-
Орендна плата		(396)	(813)
Інші витрати		(2 649)	(1 947)
Всього витрат на збут		(29 900)	(22 854)

6.6. Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за 2019 рік та за 2018 рік представлені наступним чином:

	Примітка	2019 рік	2018 рік
Собівартість реалізованої дебіторської заборгованості		(464 876)	(12 490)
Витрати від курсових різниць		(105 188)	(62 208)
Обслуговування транспортних засобів		(8 198)	(5 856)
Собівартість реалізованих основних засобів		(6 234)	(4 354)
Собівартість реалізованих запасів		(5 055)	(12 244)
Витрати на відшкодування страхових компенсацій		(5 125)	(10 196)
Амортизація авто, що передані в оперативний лізинг	7.2	(3 777)	(2 599)
Безповоротно надана фінансова допомога		(2 931)	(3 674)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		(2 016)	(876)
Резерв під очікувані кредитні збитки	7.4, 7.5	-	(10 722)
Інші витрати		(2 651)	(6 188)
Всього інших операційних витрат		(606 051)	(131 407)

6.7. Інші фінансові доходи (код рядка 2220)

Фінансові доходи за 2019 рік та за 2018 рік представлені наступним чином:

	2019 рік	2018 рік
Доходи за розміщення коштів на депозит	2 812	1 001
Купонний дохід за облігаціями	938	996
Дисконтування фінансової допомоги		3 098
Інші фінансові доходи		170
Всього інших фінансових доходів	3 750	5 265

6.8. Фінансові витрати (код рядка 2250)

Фінансові витрати за 2019 рік та за 2018 рік представлені наступним чином:

	2019 рік	2018 рік
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(700)	-

Всього фінансових витрат

(700)

-

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

У 2019 році податок на прибуток українських підприємств стягувався в розмірі 18%. Основні складові витрат з податку на прибуток станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року були представлені наступним чином:

	2019 рік	2018 рік
Витрати з податку на прибуток	(4 163)	(13 562)
Відстрочений податок на прибуток:	-	-
Відноситься до виникнення та списання тимчасових різниць	2 541	-
Витрати з податку на прибуток, що вказані в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	(1 622)	(13 562)

Станом на 31 грудня 2019 року відстрочений податок був пов'язаний з наступним:

	31 грудня 2018	Визнано у звіті про сукупний дохід	31 грудня 2019
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг	-	1 524	1 524
Резерв під очікувані кредитні збитки іншої поточної дебіторської заборгованості	-	1 017	1 017
Всього		2 541	2 541
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди		692	692
Всього		3 233	3 233

Узгодження між прибутком / (збитком) до оподаткування, помноженим на встановлені законодавством податкові ставки, і витратами з податку на прибуток станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року було представлене наступним чином:

	2019 рік	2018 рік
Прибуток / (збиток) до оподаткування:	32 295	61 870
Податок на прибуток у розмірі 18% відповідно до законодавства України	(5 813)	(11 137)

Податковий ефект забезпечень та доходів, що не підлягають оподаткуванню	4 191	(2 425)
Витрати з податку на прибуток, що вказані в Доходи / (витрати) з податку на прибуток	(1 622)	(13 562)

7. Баланс (звіт про фінансовий стан)

7.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Рух нематеріальних активів за 2019 рік представлений наступним чином:

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2018 року	56	255	311
Надійшло за рік	-	191	191
Вибуло за рік			
На 31 грудня 2019 року	56	446	502
<i>Амортизація:</i>			
На 31 грудня 2018 року	33	117	150
Нараховано за рік	19	145	164
Вибуло за рік			
На 31 грудня 2019 року	52	262	314
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2018 року	23	138	161
На 31 грудня 2019 року	4	184	188

Рух нематеріальних активів за 2018 рік представлений наступним чином:

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2017 року	56	181	237
Надійшло за рік		74	74
Вибуло за рік			
На 31 грудня 2018 року	56	255	311
<i>Амортизація:</i>			
На 31 грудня 2017 року	14	44	58
Нараховано за рік	19	73	92
Вибуло за рік			
На 31 грудня 2018 року	33	117	150
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2017 року	42	137	179
На 31 грудня 2018 року	23	138	161

7.2. Основні засоби (код рядка 1010)

Рух основних засобів за 2019 рік представлений наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби в операційній оренді	Активи на право користування	Всього
<i>Первісна вартість:</i>					
На 31 грудня 2018 року	2 541	1 237	13 245	-	17 023
Надійшло за рік	796	1 705	20 171	5 216	27 889
Вибуло за рік	(134)	-	(8 498)	(155)	(8 786)
На 31 грудня 2019 року	3 204	2 942	24 918	5 061	36 125
<i>Амортизація:</i>					
На 01 січня 2019 року	1 582	382	3 196	-	5 160
Нараховано за рік	706	267	3 777	3 214	7 964
Вибуло за рік	(71)	-	(2 280)	-	(2 350)

На 31 грудня 2019 року	2 217	649	4 694	3 214	10 774
<i>Балансова вартість</i>					
На 31 грудня 2018 року	959	855	10 049	-	11 863
На 31 грудня 2019 року	986	2 293	20 225	1 847	25 351

Рух основних засобів за 2018 рік представлений наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби в операційній оренді	Всього
<i>Первісна вартість:</i>				
На 31 грудня 2017 року	1 521	1 564	13 933	17 018
Надійшло за рік	1 100		4 897	5 997
Вибуло за рік	(80)	(327)	(5 585)	(5 992)
На 31 грудня 2018 року	2 541	1 237	13 245	17 023
<i>Амортизація:</i>				
На 01 січня 2018 року	858	182	1 541	2 581
Нараховано за рік	794	485	2 599	3 878
Вибуло за рік	(70)	(285)	(944)	(1 299)
На 31 грудня 2018 року	1 582	382	3 196	5 160
<i>Балансова вартість</i>				
На 31 грудня 2017 року	663	1 382	12 392	14 437
На 31 грудня 2018 року	959	855	10 049	11 863

Станом на 31 грудня 2019 року частка транспортних засобів в операційній оренді у розмірі 1 618 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 667 тис. грн) (Примітка 7.8) була заставлена в якості забезпечення запозичень фінансових установ.

Протягом 2019 року Компанія визнала дохід від операційної оренди у розмірі 8 470 тис. грн. (5 897 тис. грн. у 2018 році) (Примітка 6.3).

Станом на 31 грудня 2019 року сума повністю амортизованих основних засобів складала 1 469 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 897 тис. грн)

7.3. Запаси (код рядка 1100)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року запаси представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Транспортні засоби, утримувані для цілей передачі в лізинг	4 443	5 874
Запасні частини	128	373
Паливо	11	84
Інші запаси	23	167
Всього запаси	4 605	6 498

7.4. 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 2019 року та на 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	366 265	470 724
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	600 327	608 430
Всього дебіторська заборгованість	966 592	1 079 154

Чисті інвестиції в лізинг носять довгостроковий характер з виділенням короткострокової частини та представлені наступним чином станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Валові інвестиції в лізинг	1 222 230	1 492 902
Незароблені фінансові доходи	(247 171)	(395 207)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	975 059	1 097 695
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг	(8 467)	(18 541)
Чисті інвестиції в лізинг	966 592	1 079 154

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 2019 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	782 586	326 104	99 357	13 350	833	-	1 222 230
Незароблені фінансові доходи	(173 792)	(58 991)	(12 846)	(1 435)	(107)	-	(247 171)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	608 794	267 113	86 511	11 915	726	-	975 059

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в лізинг станом на 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в лізинг	880 816	612 058	28	1 492 902
Незароблені фінансові доходи	(253 844)	(141 362)	(1)	(395 207)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	626 972	470 696	27	1 097 695

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року чисті інвестиції в лізинг підлягали виплаті Компанії в наступних валютах:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Долар США	277 022	336 219
Українська гривня	569 820	614 473
Євро	119 750	128 462
Інші валюти		-
Чисті інвестиції в лізинг	966 592	1 079 154

Рух резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг за 2019 рік та за 2018 рік представлено нижче:

	Примітка	2019 рік	2018 рік
На 01 січня		18 541	13 444
Коригування першого застосування МСФЗ 9			(2 875)
Нараховано/(сторновано) за рік, нет	6.3, 6.6	(9 995)	8 184
Рекласифіковано		(79)	(212)
На 31 грудня		8 467	18 541

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

Станом на 31 грудня 2019 року заборгованість найбільшого лізингоодержувача складає 8,54% або 81 162 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 3,11% або 33 079 тис. грн.).

Протягом 2019 року та 2018 року негарантована ліквідаційна вартість, нарахована на користь Компанії відсутня.

Протягом 2019 року та 2018 року непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки Компанії відсутні.

7.5. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Фінансова допомога видана	-	30 777
Аванси, сплачені за покупку транспортних засобів	8 005	17 037
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 542	6 521
Інша заборгованість по розірваним договорам лізингу	4 163	2 646
Резерв під очікувані кредитні збитки іншої поточної дебіторської заборгованості	(5 649)	(5 831)

Всього інша дебіторська заборгованість

12 061

51 150

Рух резерву під знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості за 2019 рік та 2018 рік представлено нижче:

	Примітка	2019 рік	2018 рік
На 01 січня		5 831	3 293
Нараховано/(сторновано) за рік, нет	6.3, 6.6	(261)	2 538
Рекласифіковано		79	
На 31 грудня		5 649	5 831

7.6. Фінансові інвестиції (код рядків 1035 та 1160)

Фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року були представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Довгострокові облігації внутрішньої державної позики	24 838	38 515
Фінансові інструменти (облігації)	4 289	-
Всього довгострокові фінансові інвестиції	29 127	38 515
Короткострокові облігації внутрішньої державної позики	34 162	-
Фінансові інструменти (облігації)		4 289
Всього короткострокові фінансові інвестиції	34 162	4 289

7.7. Акціонерний 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 85 000 тисяч гривень. Основними учасниками Компанії є ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", якому належить 64 175 тис.грн статутного капіталу або 75,5% (на 31.12.2018 належало 61 200 тис. грн. або 72%), а також ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», якому належить 20 825 тис.грн статутного капіталу або 24,5% (на 31.12.2018 належало 23 800 тис. грн. або 28%).

7.8. Фінансові зобов'язання

7.8.1 Кредити (код рядків 1510 та 1600)

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року були представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Забезпечені довгострокові кредити банків в українських гривнях	104 608	78 169
Забезпечені довгострокові кредити банків в доларах США	242 374	81 680
Забезпечені довгострокові кредити банків в євро	52 834	-
Всього	399 816	159 849
Забезпечені короткострокові кредити в доларах США	22 087	357 064
Забезпечені короткострокові кредити в євро	-	63 416
Забезпечені короткострокові кредити в українських гривнях	70 563	148 327
Поточна частина довгострокових кредитів в доларах США	72 804	106 708
Поточна частина довгострокових кредитів в українських гривнях	24 502	48 931
Всього	189 956	724 446
Всього запозичення	589 772	884 295

Станом на 31 грудня 2019 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 22% річних та UIRD 6M +7%. (строк погашення – 2021-2023 роки), по кредитах в доларах США – 11,39% річних (строк погашення – 2021-2024 роки), по кредитах в євро 8% річних (строк погашення – 2021)

Станом на 31 грудня 2019 року середня відсоткова ставка по короткострокових кредитах зі строком погашення в 2020 році складає: по кредитах в доларах США – 11,61% річних, по кредитах в українських гривнях – 20% річних.

Станом на 31 грудня 2018 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 22% річних (строк погашення – 2021-2023 роки), по кредитах в доларах США – 11,5% річних (строк погашення – 2021-2022 роки).

Станом на 31 грудня 2018 року середня відсоткова ставка по короткострокових кредитах зі строком погашення в 2019 році складає: по кредитах в доларах США – 11,0% річних, по кредитах в євро 8% річних, по кредитах в українських гривнях – 20,8% річних та UIRD 6M +7%.

Рух по запозиченнях від фінансових установ протягом 2019 року та 2018 року був представлений наступним чином:

- по отриманню та погашенню позик:

2019 рік	2018 рік
----------	----------

Станом на 01 січня		884 295	742 896
Отримано за рік		390 591	541 219
Погашено за рік		(609 043)	(388 324)
Курсові різниці		(76 071)	(11 496)
Станом на 31 грудня		589 772	884 295
- по нарахуванню та сплаті відсотків:			
	Примітка	2019 рік	2018 рік
Станом на 01 січня		9 221	7 218
Нараховано за рік	6.2	105 384	109 438
Погашено за рік		(108 111)	(107 062)
Курсові різниці		(427)	(373)
Станом на 31 грудня		6 067	9 221
- строк погашення кредитів та позик:			
		2019 рік	2018 рік
До 1 року		189 956	724 446
Від 1 до 5 років		399 816	159 849
Більше 5 років		-	-
Всього		589 772	884 295

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 2019 року та на 31 грудня 2018 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 740 306 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року: 730 684 тис. грн.)

- транспортні засоби, що знаходяться в операційній оренді в сумі балансової вартості 1 618 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року: 667 тис. грн.)

- обладнання, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі заставної вартості 4 739 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року: 8 332 тис. грн.)

- депозити третіх осіб в сумі 20 619 тис. грн. та 9 762 тис. доларів США (на 31 грудня 2018 року: 223 640 тис. грн. та 10 703 тис. доларів США)

- Внутрішні державні облігації в сумі 2 491 тис. доларів США або 59 000 тис.грн. (на 31 грудня 2018 року: 1 391 тис. доларів США або 38 515 тис.грн.)

7.8.2 Облігації видані (код рядка 1515)

Компанія в 2018 році здійснила публічну емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) грн. 00 коп. в кількості 350 000 (триста п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1 000,00 грн. за одну облігацію.

Фінансові ресурси, які будуть залучені від публічного розміщення облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г в повному обсязі компанія планує використати для фінансування збільшення об'ємів надання послуг з фінансового та оперативного лізингу.

Станом на 31 грудня 2019 року заборгованість за випущеними облігаціями складає 287 081 тис. грн.

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Номинальна вартість, грн	Кількість, шт.	Об'єм емісії тис. грн	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року
Серія А	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	49 298
Серія В	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	49 330
Серія С	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	49 921
Серія D	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	47 425
Серія E	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	37 364
Серія F	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	24 862
Серія G	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	28 881
Всього				350 000	350 000		287 081

Станом на 31 грудня 2018 року заборгованість за випущеними облігаціями складає 109 469 тис. грн.

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Номинальна вартість, грн	Кількість, шт.	Об'єм емісії тис. грн	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року
Серія А	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	2 645
Серія В	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	26 945
Серія С	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	49 908
Серія D	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	29 971
Всього				200 000	200 000		109 469

Рух по розміщеним облігаціям протягом 2019 був представлений наступним чином:

- по розміщених та погашених облігаціях:

	2019 рік	2018 рік
Станом на 01 січня	109 469	-
Розміщено за рік	423 185	213 138
Погашено за рік	(245 573)	(103 669)
Станом на 31 грудня	287 081	109 469

- по нарахованих та сплачених купонах:

Примітка

2019 рік	2018 рік
----------	----------

Станом на 01 січня		4 466	-
Нараховано за рік	6.2	27 634	8 647
Погашено за рік		(20 212)	(4 181)
Станом на 31 грудня		11 888	4 466

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

7.9. Поточні забезпечення (код рядка 1660)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року поточні забезпечення представлені резервом на невикористані відпустки та послуги аудиту, рух по якому за 2019 рік та за 2018 року представлений наступним чином:

	Резерв на аудит	Резерв невикористаних відпусток	Всього
На 01 січня 2018 року	-	1 435	1 435
Нараховано за рік	138	988	1 126
Використано за рік	-	-	-
Сторновано за рік	-	-	-
На 31 грудня 2018 року	138	2 423	2 561
Нараховано за рік	265	1 475	1 740
Використано за рік	(138)	-	(138)
Сторновано за рік	-	-	-
На 31 грудня 2019 року	265	3 898	4 163

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

7.10. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (код рядка Балансу 1610) станом на 31 грудня 2019 року представлена заборгованістю за оренду офісних приміщень у сумі 2 019 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.

Компанія не виступала стороною в договорах суборенди протягом 2019 року.

Станом на 31 грудня 2019 року зобов'язання Компанії з оренди представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року
Контрактні недисконтовані потоки:	
- менше одного року	2 154
- від 1 до 5 років	-
- більше 5 років	-
Всього валові орендні зобов'язання	2 154
За мінусом незароблених доходів	(135)
Довгострокові орендні зобов'язання	-
Короткострокові орендні зобов'язання	2 019

Відсоткові витрати нараховані за орендними зобов'язаннями протягом 2019 року становлять 700 тис. грн. Загальна сума сплачених грошових коштів за орендними зобов'язаннями протягом 2019 року становить 3 847 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість (код рядка Балансу 1615) станом на 31 грудня 2019 року представлена заборгованістю за агенські послуги у сумі 1 360 тис. грн. та заборгованістю за авансами за транспортні засоби у сумі 100 тис.грн. (на 31 грудня 2018 року: 813тис. грн. за консалтингові послуги).

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (код рядка Балансу 1635) станом на 31 грудня 2019 року представлена заборгованістю за авансами одержаними по фінансовому лізингу в сумі 12 184 тис. грн. та авансами одержаними по операційній оренді в сумі 5 578 тис. грн.(на 31 грудня 2018 року:17 492 тис. грн. та 2 086 тис. грн. відповідно).

Інші поточні зобов'язання (код рядка Балансу 1690) станом на 31 грудня 2019 року представлені заборгованістю по відсотках по кредитах банків та виданих облігацій в сумі 17 955 тис. грн. та іншими поточними зобов'язаннями в сумі 15 482 тис. грн (на 31 грудня 2018 року: 13 687 тис. грн. заборгованість по відсотках по кредитах банків та інші поточні зобов'язання в сумі 17 370 тис. грн).

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 2019 року та на 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
Чисті інвестиції в лізинг	2 336	2 784
Компанії Групи	2 336	417
Інші пов'язані сторони	-	2 367
Фінансова допомога видана	-	30 777
Компанії Групи	-	13 444
Інші пов'язані сторони	-	17 333
Облігації	4 289	4 289
Компанії Групи	4 289	4 289
Інша дебіторська заборгованість	409	267
Компанії Групи	149	234
Інші пов'язані сторони	260	33

Кредити банків	(493 356)	(753 611)
Компанії Групи	(493 356)	(753 611)
Облігації видані	(277 170)	(109 469)
Компанії Групи	(256 955)	(109 469)
Інші пов'язані сторони	(20 215)	-
Заборгованість за відсотками	(17 206)	(12 559)
Компанії Групи	(17 206)	(12 559)
Аванси отримані	-	(3 445)
Компанії Групи	-	(3 445)

Протягом 2019 року та 2018 року, Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

	2019 рік	2018 рік
Інші операційні доходи	493 467	72 601
Компанії Групи	493 467	72 440
Інші пов'язані сторони	-	161
Фінансові доходи	4 583	2 018
Компанії Групи	4 112	2 018
Інші пов'язані сторони	471	-
Інші операційні витрати	(678)	(60 767)
Компанії Групи	(678)	(58 179)
Інші пов'язані сторони		(2 588)
Фінансові витрати	(81 809)	(96 481)
Компанії Групи	(81 809)	(96 481)
Виплати ключовому управлінському персоналу	(1 368)	(1 252)
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	(1 203)	(1 105)
Соціальні відрахування	(165)	(147)
	2019 рік	2018 рік

Рух грошових коштів по виданій фінансовій допомозі

Компанії Групи		
-Видана фінансова допомога	(109 395)	-
-Повернута фінансова допомога	122 838	-
Інші пов'язані сторони		
-Видана фінансова допомога	(44 000)	(45 840)
-Повернута фінансова допомога	61 333	42 333
Рух грошових коштів з продажу дебіторської заборгованості		
Компанії Групи		
-Надходження від продажу дебіторської заборгованості	498 911	12 608
-Витрати від продажу дебіторської заборгованості	25 571	-
Рух грошових коштів по фінансових інвестиціях (облігації)		
Компанії Групи		
Придбання фінансових інвестицій (облігації)	(7 000)	(4 289)
Погашення фінансових інвестицій (облігації)	7 000	4 260
Рух грошових коштів по кредитах банків		
Компанії Групи		
-Отримання кредитів банків	146 555	306 523
-Погашення кредитів банків	(336 297)	(284 313)
-Погашення відсотків по кредитах банків	(83 469)	(86 586)
Рух грошових коштів по облігаціях виданих		
Компанії Групи		
-Розміщено облігацій	157 961	213 138
-Погашено облігацій	(98 671)	(103 669)
-Погашення відсотків по облігаціях	(3 774)	(4 181)
Інший рух грошових коштів		
Компанії Групи		
-Надходження	3 132	17 536
-Виплати	(42 322)	(1 160)
Інші пов'язані сторони		

-Надходження	183	1 376
- Виплати	(1 708)	(2 060)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії. Протягом 2019 року та 2018 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)».

9. Управління ризиками

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають облигації випущені, кошти кредитних установ, залучені з метою фінансування операційної діяльності Компанії. Основні фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, облигації 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 2019 року представлено наступним чином:

	Поточна	Період прострочення			Всього
		Більше 30 днів	Більше 60 днів	Більше 90 днів	
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,00%	0,72%	14,65%	42,75%	-

Чисті інвестиції в лізинг	942 113	5 113	989	26 844	975 059
Інша поточна дебіторська заборгованість	12 061	-	-	5 649	17 710
Резерв під очікувані кредитні збитки	44	37	145	13 890	14 116

Аналіз кредитного ризику на основі очікуваних кредитних збитків за чистими інвестиціями в лізинг, торговельною та іншою дебіторською заборгованістю станом на 01 січня 2019 року представлено наступним чином:

	Поточна	Період прострочення			Всього
		Більше 30 днів	Більше 60 днів	Більше 90 днів	
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,02%	0,42%	1,48%	38,79%	-
Чисті інвестиції в лізинг	1 007 470	19 277	15 219	55 729	1 097 695
Інша поточна дебіторська заборгованість	51 150	-	-	5 831	56 981
Резерв під очікувані кредитні збитки	185	80	226	23 881	24 372

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 2019 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	589 772	759 175	234 197	524 978	-
Облігації видані	287 081	494 477	54 774	439 703	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 460	1 460	1 460	-	-
Інші поточні зобов'язання	17 955	17 955	17 955	-	-

Всього	896 268	1 273 067	308 386	964 681
---------------	----------------	------------------	----------------	----------------

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2018 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	884 295	999 623	814 288	185 335	-
Облігації видані	109 469	203 947	20 339	183 609	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	813	813	813	-	-
Інші поточні зобов'язання	13 687	13 687	13 687	-	-
Всього	1 008 264	1 218 070	849 127	368 944	-

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 2019 року	26.4220	23.6862
Середній курс за 2019 рік	28.9405	25.8264
На 31 грудня 2018 року	31.7141	27.6883
Середній курс за 2018 рік	32.1429	27.2005

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 2019 року представлена наступним чином:

	Євро	Долар США
Облігації внутрішньої державної позики	-	59 000
Чисті інвестиції в лізинг	119 750	277 022
Запозичення від фінансових установ	(52 834)	(337 264)
Інші поточні зобов'язання	(352)	(3 406)
Всього	66 564	(4 648)

Схильність Компанії до валютного ризику станом на 31 грудня 2018 року представлена наступним чином:

	Євро	Долар США
Гроші та їх еквіваленти	-	15 505
Облігації внутрішньої державної позики	-	38 515
Чисті інвестиції в лізинг	128 462	336 219
Запозичення від фінансових установ	(63 416)	(545 452)
Інші поточні зобов'язання	(1 264)	(5 022)
Всього	63 782	(160 235)

Девальвація української гривні по відношенню до Долара США та Євро станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року призведе до зменшення прибутку 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 2019 року	31 грудня 2018 року	
Гривня / Євро	+10%	6 656	6 267
Гривня / Долар США	+10%	(465)	(16 673)

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року процентні фінансові інструменти Компанії представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інструменти з фіксованою відсотковою ставкою		
Запозичення від фінансових установ	508 191	802 095

Інструменти зі змінною відсотковою ставкою

Запозичення від фінансових установ	81 581	82 200
------------------------------------	--------	--------

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року чутливість Компанії до зміни відсоткових ставок на 10% та вплив такої зміни на прибуток/(збиток) і капітал Компанії представлена наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
10% збільшення	4 479	(6 201)
10% зменшення	(4 479)	6 201

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.

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 2019 року на 31 грудня 2018 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Довгострокова дебіторська заборгованість	366 265	366 265	470 724	470 724
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	600 327	600 327	608 430	608 430
Інша поточна дебіторська заборгованість	12 061	12 061	51 150	51 150
Фінансові інструменти (облігації)	4 289	4 289	4 289	4 289
Облігації внутрішньої державної позики	59 000	59 000	38 515	38 515
Гроші та їх еквіваленти	31 265	31 265	43 445	43 445
Фінансові зобов'язання				
Запозичення від фінансових установ	589 772	589 772	884 295	884 295
Облігації	287 081	287 081	109 469	109 469
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	2 019	2 019	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за	1 460	1 460	813	813

товари, роботи, послуги

Інші поточні зобов'язання

33 437

33 437

31 057

31 057

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 2019 року та 2018 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

За 2019 року було сторновано знецінення чистих інвестицій в лізинг та іншої поточної дебіторської заборгованості на 10 256 тис. грн, що відповідно збільшило прибуток Компанії у вказаному періоді на аналогічну суму (примітки 6.3, 7.4 та 7.5).

За 2018 рік у результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) визнано знецінення чистих інвестицій в лізинг та іншої поточної дебіторської заборгованості на 10 722 тис. грн. (примітки 6.6, 7.4 та 7.5) що зменшило прибуток Компанії за 2018 рік на аналогічну суму.

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.

12. Умовні та контрактні зобов'язання

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 2019 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія були представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року
Операційна оренда	
- менше одного року	8 441
- від 1 до 2 років	6 962
- від 2 до 3 років	3 366
- від 3 до 4 років	211
- від 4 до 5 років	-
- більше 5 років	-
Всього	18 980

Станом на 31 грудня 2018 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія в період менше одного року 3 933 тис.грн, та в період від 1 до 5 років становила 4 477 тис.грн

Компанія не мала доходів від непередбачених орендних платежів протягом 2019 року та протягом 2018 року.

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. Ця невизначеність обумовлює існування у Компанії ризику того, що можуть бути донараховані податки, пені та штрафи, які можуть бути суттєвими.

12.3. Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Компанія виступає стороною судових позовів і претензій. На думку керівництва ймовірно 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.

13. Події після звітнього періоду

Після дати балансу відбулися наступні події:

- здійснено продаж дебіторської заборгованості за лізинговими договорами на суму 48 616 тис. грн, а також погашено заборгованість по гривневому кредиту на суму 21 677 тис. грн.

- відкрито відновлювальну кредитну лінію з загальним лімітом в сумі 50 000 тис. грн. зі строком до 2023р., до дати затвердження фінансової звітності залучена сума становила 35 465 тис. грн.

- в березні урядом було введено обмежувальні заходи, пов'язані із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19). Заходи щодо стримування вірусу можуть вплинути на бізнес та діяльність підприємств. Ефект можливого впливу коронавірусу на майбутні результати діяльності Компанії невідомий та залежить від розвитку ситуації по поширенню коронавірусної хвороби та ефективності заходів щодо боротьби з нею.

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.

14. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» 20 березня 2020 року.

**Проміжна фінансова звітність за III квартал 2020 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»
складена за міжнародними стандартами фінансової звітності (тис. грн.)**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 30 вересня 2020 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1 000	188	98
первісна вартість	1 001	502	554
накопичена амортизація	1 002	(314)	(456)
Незавершені капітальні інвестиції	1 005	-	-
Основні засоби	1 010	25 351	28 307
первісна вартість	1 011	36 125	44 608
знос	1 012	(10 774)	(16 301)
Інвестиційна нерухомість	1 015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1 016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1 017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1 020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1 021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1 022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1 030	-	-
інші фінансові інвестиції	1 035	29 127	32 967
Довгострокова дебіторська заборгованість	1 040	366 265	419 311
Відстрочені податкові активи	1 045	3 233	3 245
Гудвіл	1 050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1 060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1 065	-	-
Інші необоротні активи	1 090	-	-
Усього за розділом I	1 095	424 164	483 928
II. Оборотні активи			
Запаси	1 100	4 605	9 695
Виробничі запаси	1 101	162	312
Незавершене виробництво	1 102	-	-
Готова продукція	1 103	-	-
Товари	1 104	4 443	9 383
Поточні біологічні активи	1 110	-	-

Депозити перестрашування	1 115	-	-
Векселі одержані	1 120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 125	600 327	640 785
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1 130	-	-
з бюджетом	1 135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1 136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1 140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1 145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 155	12 061	21 351
Поточні фінансові інвестиції	1 160	34 162	29 761
Гроші та їх еквіваленти	1 165	31 265	45 055
Готівка	1 166	-	-
Рахунки в банках	1 167	31 265	45 055
Витрати майбутніх періодів	1 170	2 254	9 543
Частка перестраховика у страхових резервах	1 180	-	-
у тому числі в:	1 181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1 182	-	-
резервах незароблених премій	1 183	-	-
інших страхових резервах	1 184	-	-
Інші оборотні активи	1 190	968	1 240
Усього за розділом II	1 195	685 642	757 430
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1 200	-	
Баланс	1 300	1 109 806	1 241 358

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1 400	85 000	85 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1 401	-	-
Капітал у дооцінках	1 405	-	-
Додатковий капітал	1 410	-	-
Емісійний дохід	1 411	-	-
Накопичені курсові різниці	1 412	-	-
Резервний капітал	1 415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 420	85 316	115 141
Неоплачений капітал	1 425	-	-
Вилучений капітал	1 430	-	-
Інші резерви	1 435	-	-
Усього за розділом I	1 495	170 316	200 141
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1 500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1 505	-	-
Довгострокові кредити банків	1 510	399 816	35 784
Інші довгострокові зобов'язання	1 515	287 081	413 403
Довгострокові забезпечення	1 520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1 521	-	-
Цільове фінансування	1 525	-	-
Благодійна допомога	1 526	-	-
Страхові резерви	1 530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1 531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1 532	-	-
резерв незароблених премій	1 533	-	-
інші страхові резерви	1 534	-	-
Інвестиційні контракти	1 535	-	-
Призовий фонд	1 540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1 545	-	-
Усього за розділом II	1 595	686 897	449 187
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1 600	189 956	517 876
Векселі видані	1 605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1 610	2 019	4 339
товари, роботи, послуги	1 615	1 460	1 607
розрахунками з бюджетом	1 620	3 775	5 791
у тому числі з податку на прибуток	1 621	-	-
розрахунками зі страхування	1 625	5	351

розрахунками з оплати праці	1 630	16	1 408
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1 635	17 762	24 953
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1 640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1 645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1 650	-	-
Поточні забезпечення	1 660	4 163	4 713
Доходи майбутніх періодів	1 665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1 670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1 690	33 437	30 992
Усього за розділом III	1 695	252 593	592 030
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1 700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1 800	-	-
Баланс	1 900	1 109 806	1 241 358

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 місяців 2020 р.**

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)	2 000	169 693	142 317
Чисті зароблені страхові премії	2 010	-	-
Премії підписані, валова сума	2 011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2 012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2 013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2 014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2 050	(99 250)	(99 008)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2 070	-	-
Валовий :			
прибуток	2 090	70 443	43 309
збиток	2 095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2 105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2 110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2 111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2 112	-	-
Інші операційні доходи	2 120	474 506	506 009
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2 121	4 895	4 275
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2 122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2 123	-	-
Адміністративні витрати	2 130	(42 097)	(40 168)
Витрати на збут	2 150	(27 606)	(20 613)
Інші операційні витрати	2 180	(440 446)	(457 788)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2 181	(2 532)	1 283
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2 182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2 190	34 800	30 749
збиток	2 195	-	-

Доход від участі в капіталі	2 200	-	-
Інші фінансові доходи	2 220	2 537	2 790
Інші доходи	2 240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2 241	-	-
Фінансові витрати	2 250	(889)	(571)
Втрати від участі в капіталі	2 255	-	-
Інші витрати	2 270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2 275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2 290	36 448	32 968
збиток	2 295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2 300	(6 623)	(4 856)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2 305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2 350	29 825	28 112
збиток	2 355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2 400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2 405	-	-
Накопичені курсові різниці	2 410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2 415	-	-
Інший сукупний дохід	2 445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2 450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2 455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2 460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2 465	29 825	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2 500		-

Витрати на оплату праці	2 505		-
Відрахування на соціальні заходи	2 510		-
Амортизація	2 515		-
Інші операційні витрати	2 520		-
Разом	2 550		-

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	2 600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2 605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2 610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2 615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2 650	-	-

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 місяців 2020р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 384 620	1 263 821
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	2 407	5 116
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 542	2 086
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	3 166	8 238
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	411 417	609 793
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 419 336)	(1 196 207)
Праці	3105	(33 411)	(28 344)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(9 313)	(7 921)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(25 240)	(29 178)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 134)	(11 040)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(12 501)	(9 040)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(10 605)	(9 098)
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	(237 130)	(339 207)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	78 722	288 197
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	10 033	-

необоротних активів	3205	16 312	4 617
Надходження від отриманих: відсотків	3215	701	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	-	-
необоротних активів	3260	(24 315)	(18 461)
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	2 731	(13 143)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	314 308	307 359
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	228 442	228 805
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(410 232)	(457 743)
Сплату дивідендів	3355	-	(40 000)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(97 999)	(107 610)
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	(102 280)	(192 951)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(67 761)	(262 140)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	13 692	12 914
Залишок коштів на початок року	3405	31 265	43 445
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	98	(238)
Залишок коштів на кінець року	3415	45 055	56 121

**Звіт про власний капітал
за 9 місяців 2020 р.**

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	85 000	-	-	-	85 316	-	-	170 316
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	85 000	-	-	-	85 316	-	-	170 316
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	29 825	-	-	29 825
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з	4245	-	-	-	-	-	-	-	-

капіталу									
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 в капіталі	4295	0	0	0	0	29 825	0	0	29 825
Залишок на кінець року	4300	85 000	0	0	0	115 141	0	0	200 141

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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.

Станом на 30 вересня 2020 року 84,4% статутного капіталу належали ТОВ "ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" і 15,6% ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» (далі - Учасники).

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

2. Операційне середовище Компанії

Поширення пандемії коронавірусу (COVID-2019), яке почалося в 2020 році призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні.

Після прийняття Кабінетом Міністрів України Постанови від 11 березня 2020 року № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-2019, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» було запроваджено обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи. На даний час Україна перейшла на модель адаптивного карантину, коли рівень обмежень залежить від поширення COVID-2019 у конкретній області. Як наслідок цього, очікується зниження рівня ділової активності, вища інфляція, посилення девальваційних процесів.

За прогнозами унаслідок карантинних обмежень для подолання пандемії та глобальної кризи українська економіка скоротиться на 5% у 2020 році, але відновить зростання на рівні близько 4% у наступні роки.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Ефект можливого впливу коронавірусу на майбутні результати діяльності Компанії невідомий та залежить від розвитку ситуації по поширенню коронавірусної хвороби та ефективності заходів щодо боротьби з нею.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, в значній мірі, від дій українського уряду та від того, наскільки успішним буде співробітництво з Міжнародним Валютним Фондом, разом з тим, майбутній розвиток подій в економічній та політичній площині є важко передбачуваним.

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 2019 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.

Безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена, виходячи з припущення про безперервність її діяльності.

4. Основні положення облікової політики

4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка

4.1.1. 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 прогнозну 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 Етапу 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

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

Перехід фінансового інструмента 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.

4.1.2. 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 методи 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.

4.2. 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.

4.3. 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 ОВДП.

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.

4.4. Запаси

У більшості випадків запаси включають в себе активи, які перейшли у власність Компанії від лізингоодержувачів, 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 лізингоодержувачу. 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.

4.5. 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 окремих 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.

4.6. 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 використаних, 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

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 6 тис. грн. за одиницю, відображається в звіті про сукупний дохід на дату придбання в складі витрат.

4.7. 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.

4.8. 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.

4.9. 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.

4.10. 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.

4.11. 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.

4.12. 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 вступлять в дію. Інформація щодо нових стандартів та їх змін чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче. Також були видані деякі інші нові стандарти та тлумачення, але вони, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

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

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

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань на поточні і довгострокові. Так внесені правки до МСБО 1 уточнюють, що класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових повинна ґрунтуватися на правах, які існують на кінець звітного періоду, тобто довгостроковим є зобов'язання щодо якого на кінець звітного періоду компанія має діюче право відкласти врегулювання щонайменше на дванадцять місяців. Поправки уточнюють, що на класифікацію зобов'язань не впливають ні очікування щодо того, чи буде підприємство користуватися цим правом на відстрочку погашення зобов'язання, ні те, в якій формі очікується розрахунок (кошти, дольові інструменти, інші активи або послуги тощо). Поправки впливають тільки на подання зобов'язань у звіті про фінансовий стан, а не на суму або строки визнання будь-якого активу, доходу або витрат по зобов'язаннях або розкриття інформації.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Дострокове застосування дозволено. . Поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність ТОВ «УЛФ- ФІНАНС».

МСФЗ 17 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх локальних облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку.

В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше. Даний стандарт не застосовний.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо попередніх питань в контексті реформи IBOR

Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності внесла зміни до деяких вимог щодо обліку хеджування для підтримки процесу поетапного відстеження окремих показників процентних ставок, таких як міжбанківські ставки пропозиції (interbank offered rates, IBOR). Так, останні поправки полегшують наслідки невизначеності, спричинені реформою IBOR, і вимагають від компаній надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливає невизначеність.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Дострокове застосування дозволено. Поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність ТОВ «УЛФ- ФІНАНС».

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправки уточнюють ключове визначення бізнесу.

У колишньому визначенні під бізнесом розуміли сукупність видів діяльності та активів, які можна вести та якими можна управляти з метою забезпечення доходу в формі дивідендів, нижчих витрат або інших економічних вигід безпосередньо інвесторам або іншим власникам, членам чи учасникам.

За новим визначенням бізнес – це інтегрований набір процесів і активів, здатних до здійснення і управління з метою надання товарів або послуг клієнтам, генерування інвестиційного доходу (такого як дивіденди або відсотки) або генерування іншого доходу від нормальної діяльності.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність ТОВ «УЛФ- ФІНАНС».

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визначення суттєвості

Рада з МСФЗ вирішила уточнити визначення суттєвості, зробивши його більш послідовним і відповідним для всіх стандартів. Колишнє визначення в МСБО 1 наголошувало на тому, що пропуск або неправильне відображення суттєвих елементів впливає на економічні рішення користувачів, прийнятих на основі фінансової звітності. У новому варіанті визначення інформація вважається істотною, якщо її пропуск, неправильне відображення або приховування її іншою інформацією в звітності може, відповідно до обґрунтованих очікувань, вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які приймають їх на основі такої фінансової звітності, що містить фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність ТОВ «УЛФ- ФІНАНС».

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 строку 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.

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

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

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 9 місяців 2020 року та за 9 місяців 2019 року представлений наступним чином:

	9 місяців 2020 рік	9 місяців 2019 рік
Дохід від відсотків по фінансовому лізингу	169 693	142 317
Всього чистий дохід від реалізації	169 693	142 317

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

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 9 місяців 2020 року та за 9 місяців 2019 року представлена наступним чином:

	Примітка	9 місяців 2020 рік	9 місяців 2019 рік
Нараховані відсотки по кредитах банків	7.9.1	(53 347)	(82 144)
Відсотки по розміщеним облігаціям	7.9.2	(45 903)	(16 864)
Всього собівартість реалізації		(99 250)	(99 008)

6.3. Інші операційні доходи (код рядка 2120)

Інші операційні доходи за 9 місяців 2020 року та за 9 місяців 2019 року представлені наступним чином:

	Примітка	9 місяців 2020 рік	9 місяців 2019 рік
Дохід від продажу дебіторської заборгованості		342 914	379 667
Доходи від курсових різниць		81 084	85 419
Дохід від реалізації основних засобів		12 986	3 530
Дохід від операційної оренди		11 378	5 883
Дохід від страхових компенсацій		6 770	5 903
Дохід від реалізації запасів		5 453	6 073

Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	4 895	4 275
Штрафи та пені	3 503	7 557
Супроводження договорів лізингу	1 142	799
Послуги страхових агентів	974	813
Компенсація штрафу за порушення ПДР	620	-
Компенсація транспортного податку	479	1 015
Послуги по залученню клієнтів		4 384
Інші доходи	2 308	691
Всього інших операційних доходів	474 506	506 009

6.4. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за 9 місяців 2020 року та за 9 місяців 2019 року представлені наступним чином:

	Примітка	9 місяців 2020 рік	9 місяців 2019 рік
Витрати на оплату праці		(29 950)	(27 721)
Амортизація	7.1, 7.2	(3 523)	(2 778)
Інформаційні послуги		(2 580)	-
Професійні послуги		(2 382)	(5 419)
Банківські послуги		(1 685)	(1 713)
Інші податки та збори		(2)	-
Інші витрати		(1 975)	(2 537)
Всього адміністративних витрат		(42 097)	(40 168)

6.5. Витрати на збут (код рядка 2150)

Витрати на збут за 9 місяців 2020 року та за 9 місяців 2019 року представлені наступним чином:

	Примітка	9 місяців 2020 рік	9 місяців 2019 рік
Витрати на оплату праці		(23 976)	(18 601)
Амортизація	7.1, 7.2	(603)	(447)
Орендна плата		(314)	(295)
Інші витрати		(2 713)	(1 270)

Всього витрат на збут

(27 606)

(20 613)

6.6. Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за 9 місяців 2020 року та за 9 місяців 2019 року представлені наступним чином:

	Примітка	9 місяців 2020 рік	9 місяців 2019 рік
Собівартість реалізованої дебіторської заборгованості		(324 249)	(357 514)
Витрати від курсових різниць		(67 364)	(82 970)
Собівартість реалізованих основних засобів		(15 155)	(3 711)
Витрати на відшкодування страхових компенсацій		(5 659)	(2 577)
Обслуговування транспортних засобів		(5 602)	(5 305)
Собівартість реалізованих запасів		(5 273)	(4 296)
Амортизація авто, що передані в оперативний лізинг	7.2	(3 927)	(2 581)
Резерв під очікувані кредитні збитки	7.4, 7.5	(3 911)	6 879
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		(2 532)	(1 283)
Витрати щодо штрафу за порушення ПДР		(627)	-
Безповоротно надана фінансова допомога		-	(2 931)
Інші витрати		(6 147)	(1 499)
Всього інших операційних витрат		(440 446)	(457 788)

6.7. Інші фінансові доходи (код рядка 2220)

Фінансові доходи за 9 місяців 2020 року та за 9 місяців 2019 року представлені наступним чином:

	9 місяців 2020 рік	9 місяців 2019 рік
Доходи за розміщення коштів на депозит	1 546	2 086
Купонний дохід за облігаціями	991	704
Всього інших фінансових доходів	2 537	2 790

6.8. Фінансові витрати (код рядка 2250)

Фінансові витрати за 9 місяців 2020 року та за 9 місяців 2019 року представлені наступним чином:

	9 місяців 2020 рік	9 місяців 2019 рік
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(889)	(571)
Всього фінансових витрат	(889)	(571)

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

За 9 місяців 2020 року податок на прибуток українських підприємств стягувався в розмірі 18%. Основні складові витрат з податку на прибуток станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року були представлені наступним чином:

	9 місяців 2020 рік	9 місяців 2019 рік
Витрати з податку на прибуток	(7 327)	(4 856)
Відстрочений податок на прибуток:	-	-
Відноситься до виникнення та списання тимчасових різниць	704	-
Витрати з податку на прибуток, що вказані в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	(6 623)	(4 856)

Станом на 30 вересня 2020 року відстрочений податок був пов'язаний з наступним:

	31 грудня 2019	Визнано у звіті про сукупний дохід	30 вересня 2020
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг	1 524	246	1 770
Резерв під очікувані кредитні збитки іншої поточної дебіторської заборгованості	1 017	458	1 475
Всього	2 541	704	3 245
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	692	-	-
Всього	3 233	704	3 245

Узгодження між прибутком / (збитком) до оподаткування, помноженим на встановлені законодавством податкові ставки, і витратами з податку на прибуток за 9 місяців 2020 року та 9 місяців 2019 року було представлено наступним чином:

	9 місяців 2020 рік	9 місяців 2019 рік
Прибуток / (збиток) до оподаткування:	36 448	32 968
Податок на прибуток у розмірі 18% відповідно до законодавства України	(6 561)	(5 934)
Податковий ефект забезпечень та доходів, що не підлягають оподаткуванню	(62)	1 078
Витрати з податку на прибуток, що вказані в Доходи / (Витрати) з податку на прибуток	(6 623)	(4 856)

7. Баланс (звіт про фінансовий стан)

7.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Рух нематеріальних активів за 9 місяців 2020 року представлений наступним чином:

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2019 року	56	446	502
Надійшло за 9 місяців	-	52	52
Вибуло за 9 місяців	-	-	-
На 30 вересня 2020 року	56	498	554
<i>Амортизація:</i>			
На 31 грудня 2019 року	52	262	314
Нараховано за 9 місяців	4	138	142
Вибуло за 9 місяців	-	-	-
На 30 вересня 2020 року	56	400	456
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2019 року	4	184	188
На 30 вересня 2020 року	0	98	98

Рух нематеріальних активів за 9 місяців 2019 року представлений наступним чином:

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2018 року	56	255	311
Надійшло за 9 місяців	-	31	31
Вибуло за 9 місяців	-	-	-
На 30 вересня 2019 року	56	286	342
<i>Амортизація:</i>			
На 31 грудня 2018 року	33	117	150
Нараховано за 9 місяців	14	102	116
Вибуло за 9 місяців	-	-	-
На 30 вересня 2019 року	47	219	266
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2018 року	23	138	161
На 30 вересня 2019 року	9	67	76

7.2. Основні засоби (код рядка 1010)

Рух основних засобів за 9 місяців 2020 року представлений наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби в операційній оренді	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 9 місяців	466	5	19 240	6 316	26 027
Вибуло за 9 місяців	(31)	-	(17 513)	-	(17 544)
На 30 вересня 2020 року	3 639	2 947	26 645	11 377	44 608
<i>Амортизація:</i>					
На 01 січня 2020 року	2 217	649	4 694	3 214	10 774
Нараховано за 9 місяців	706	446	3 928	2 831	7 911

Вибуло за 9 місяців	(25)	-	(2 359)	-	(2 384)
На 30 вересня 2020 року	2 898	1 095	6 263	6 045	16 301
<i>Балансова вартість</i>					
На 31 грудня 2019 року	987	2 293	20 224	1 847	25 351
На 30 вересня 2020 року	741	1 852	20 382	5 332	28 307

Рух основних засобів за 9 місяців 2019 року представлений наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби в операційній оренді	Активи на право користування	Всього
<i>Первісна вартість:</i>					
На 31 грудня 2018 року	2 541	1 237	13 245	-	17 023
Надійшло за 9 місяців	592	257	15 541	5 118	21 508
Вибуло за 9 місяців	(59)	-	(5 415)	-	(5 474)
На 30 вересня 2019 року	3 074	1 495	23 370	5 118	33 057
<i>Амортизація:</i>					
На 01 січня 2019 року	1 582	382	3 196	-	5 160
Нараховано за 9 місяців	559	191	2 581	2 359	5 690
Вибуло за 9 місяців	(22)	-	(1 719)	-	(1 741)
На 30 вересня 2019 року	2 119	573	4 057	2 359	9 108
<i>Балансова вартість</i>					
На 31 грудня 2018 року	959	855	10 049	-	11 863
На 30 вересня 2019 року	955	922	19 313	2 759	23 949

Протягом 9 місяців 2020 року Компанія визнала дохід від операційної оренди у розмірі 11 378 тис. грн. (5 883 тис. грн. за 9 місяців 2019 року) (Примітка 6.3).

Станом на 30 вересня 2020 року сума повністю амортизованих основних засобів складала 1 886 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 1 469 тис. грн)

7.3. Запаси (код рядка 1100)

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року запаси представлені наступним чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Транспортні засоби, утримувані для цілей передачі в лізинг	9 383	4 443
Запасні частини	128	128
Паливо	10	11
Інші запаси	174	23
Всього запаси	9 695	4 605

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

Довгострокова дебіторська заборгованість та поточна дебіторська заборгованість станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	419 311	366 265
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	640 785	600 327
Всього дебіторська заборгованість	1 060 096	966 592

Чисті інвестиції в лізинг носять довгостроковий характер з виділенням короткострокової частини та представлені наступним чином станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Валові інвестиції в лізинг	1 320 322	1 222 230
Незароблені фінансові доходи	(250 390)	(247 171)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	1 069 932	975 059
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг	(9 836)	(8 467)
Чисті інвестиції в лізинг	1 060 096	966 592

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 30 вересня 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	822 365	351 503	119 081	20 144	5 225	2 004	1 320 322
Незароблені фінансові доходи	(171 429)	(59 224)	(14 602)	(3 563)	(1 099)	(473)	(250 390)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	650 936	292 279	104 479	16 581	4 126	1 531	1 069 932

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в лізинг станом на 31 грудня 2019 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	782 586	326 104	99 357	13 350	833	-	1 222 230
Незароблені фінансові доходи	(173 792)	(58 991)	(12 846)	(1 435)	(107)	-	(247 171)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	608 794	267 113	86 511	11 915	726	-	975 059

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року чисті інвестиції в лізинг підлягали виплаті Компанії в наступних валютах:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Долар США	239 399	277 022
Українська гривня	582 209	569 820
Євро	238 488	119 750
Інші валюти	-	-
Чисті інвестиції в лізинг	1 060 096	966 592

Рух резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг за 9 місяців 2020 року та за 9 місяців 2019 рік представлено нижче:

	Примітка	9 місяців 2020 рік	9 місяців 2019 рік
На 01 січня		8 467	18 541
Нараховано/(сторновано) за 9 місяців, нет	6.3, 6.6	1 369	(5 686)

Рекласифіковано	-	(141)
На 30 вересня	9 836	12 714

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

Станом на 30 вересня 2020 року заборгованість найбільшого лізингоодержувача складає 4,15% або 43 984 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 8,54% або 81 162 тис. грн.).

Протягом 9 місяців 2020 року та 9 місяців 2019 року негарантована ліквідаційна вартість, нарахована на користь Компанії відсутня.

Протягом 9 місяців 2020 року та 9 місяців 2019 року непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки Компанії відсутні.

7.5. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року представлена наступним чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Аванси, сплачені за покупку транспортних засобів	16 515	8 005
Інша поточна дебіторська заборгованість	6 767	4 163
Інша заборгованість по розірваним договорам лізингу	6 260	5 542
Резерв під очікувані кредитні збитки іншої поточної дебіторської заборгованості	(8 191)	(5 649)
Всього інша дебіторська заборгованість	21 351	12 061

Рух резерву під знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості за 9 місяців 2020 рік та за 9 місяців 2019 року представлено нижче:

		9 місяців	9 місяців
	Примітка	2020 рік	2019 рік
На 01 січня		5 649	5 831
Нараховано/(сторновано) за рік, нет	6.3, 6.6	2 542	(1 193)
Рекласифіковано		-	141
На 30 вересня		8 191	4 779

7.6. Фінансові інвестиції (код рядків 1035 та 1160)

Фінансові інвестиції станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року були представлені наступним чином:

	30 вересня	31 грудня
	2020 року	2019 року
Довгострокові облігації внутрішньої державної позики	28 669	24 838
Фінансові інструменти (облігації)	4 298	4 289
Всього довгострокові фінансові інвестиції	32 967	29 127
Короткострокові облігації внутрішньої державної позики	29 761	34 162
Фінансові інструменти (облігації)	-	-
Всього короткострокові фінансові інвестиції	29 761	34 62

7.7. Грошові кошти (код рядка 1165)

Грошові кошти станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року були представлені наступним чином:

	30 вересня	31 грудня
	2020 року	2019 року
Рахунки в банках	45 055	31 265
Всього	45 055	31 265

Підприємство має відкриті рахунки у банківських установах:

30 вересня	31 грудня
2020 року	2019 року

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	39 998	27 227
АТ «ТАСКОМБАНК»	4 261	3 935
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»	434	-
АТ «КРИСТАЛБАНК»	237	-
АТ «Південний»	125	103
Всього	45 055	31 265

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року розміщених грошових коштів на депозитному рахунку немає.

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становили відповідно 45 055 тис. грн. та 31 265 тис. грн.

7.8. 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 85 000 тисяч гривень. Основними учасниками Компанії є ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", якому належить 71 740 тис. грн статутного капіталу або 84,4 % (на 31.12.2019 належало 64 175 тис. грн. або 75,5%), а також ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», якому належить 13 260 тис. грн статутного капіталу або 15,6% (на 31.12.2019 належало 20 825 тис. грн. або 24,5%).

7.9. Фінансові зобов'язання

7.9.1 Кредити (код рядків 1510 та 1600)

Фінансові зобов'язання станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року були представлені наступним чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Забезпечені довгострокові кредити банків в українських гривнях	22 318	104 608
Забезпечені довгострокові кредити банків в доларах США	8	242 374
Забезпечені довгострокові кредити банків в євро	13 458	52 834
Всього	35 784	399 816
Забезпечені короткострокові кредити в доларах США	266 801	22 087
Забезпечені короткострокові кредити в євро	134 478	-
Забезпечені короткострокові кредити в українських гривнях	55 476	70 563

Поточна частина довгострокових кредитів в доларах США	8 257	72 804
Поточна частина довгострокових кредитів в українських гривнях	46 081	24 502
Поточна частина довгострокових кредитів в євро	6 783	-
Всього	517 876	189 956
Всього запозичення	553 660	589 772

Станом на 30 вересня 2020 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 19,5% річних (строк погашення – 2023 роки), по кредитах в доларах США – 10,5% річних (строк погашення – 2023 роки), по кредитах в євро 7,5% річних (строк погашення – 2025)

Станом на 30 вересня 2020 року середня відсоткова ставка по короткострокових кредитах зі строком погашення в 2020-2021 роках складає: по кредитах в доларах США – 10,64% річних, по кредитах в українських гривнях – 10,88% річних, по кредитах в євро 7,83% річних.

Станом на 31 грудня 2019 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 22% річних та UIRD 6M +7%. (строк погашення – 2021-2023 роки), по кредитах в доларах США – 11,39% річних (строк погашення – 2021-2024 роки), по кредитах в євро 8% річних (строк погашення – 2021)

Станом на 31 грудня 2019 року середня відсоткова ставка по короткострокових кредитах зі строком погашення в 2020 році складає: по кредитах в доларах США – 11,61% річних, по кредитах в українських гривнях – 20% річних.

Рух по запозиченнях від фінансових установ протягом 9 місяців 2020 року та 9 місяців 2019 року був представлений наступним чином:

- по отриманню та погашенню позик:

	9 місяців 2020 року	9 місяців 2019 року
Станом на 01 січня	589 772	884 295
Отримано за 9 місяців	482 535	307 438
Погашено за 9 місяців	(436 421)	(599 093)
Курсові різниці	(82 226)	70 675
Станом на 30 вересня	553 660	663 315

- по нарахуванню та сплаті відсотків:

	Примітка	9 місяців 2020 року	9 місяців 2019 року
Станом на 01 січня		6 067	9 221
Нараховано за 9 місяців	6.2	53 347	82 144
Погашено за 9 місяців		(55 867)	(86 132)
Курсові різниці		(50)	397

Станом на 30 вересня	3 497	5 630
- строк погашення кредитів та позик:	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
До 1 року	517 876	189 956
Від 1 до 5 років	35 784	399 816
Більше 5 років	-	-
Всього	553 660	589 772

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 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 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 566 490 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року: 740 306 тис. грн.)

- обладнання, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі заставної вартості 1 675 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року: 4 739 тис. грн.)

- депозити третіх осіб в сумі 20 619 тис. грн. та 9 762 тис. доларів США (на 31 грудня 2019 року: 20 619 тис. грн. та 9 762 тис. доларів США)

- Внутрішні державні облігації в сумі 2 065 тис. доларів США або 58 430 тис.грн. (на 31 грудня 2019 року: 2 491 тис. доларів США або 59 000 тис.грн.)

Інші довгострокові зобов'язання (код рядка 1515) станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року були представлені наступним чином:

	Примітка	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Облігації видані	7.9.2	411 881	287 081
Довгострокова частина зобов'язань за оренду офісних приміщень	7.11	1 522	-
Всього		413 403	287 081

7.9.2 Облігації видані (код рядка 1515)

Компанія в 2018 році здійснила публічну емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) грн. 00 коп. в кількості 350 000 (триста п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1 000,00 грн. за одну облігацію.

Компанія в 2020 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 150 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) грн. 00 коп. в кількості 150 000 (триста п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1 000,00 грн. за одну облігацію.

Фінансові ресурси, які будуть залучені від розміщення облігацій серій A,B,C,D,E,F,G та серій H,I,J,K в повному обсязі компанія планує використати для фінансування збільшення об'ємів надання послуг з фінансового та оперативного лізингу.

Станом на 30 вересня 2020 року заборгованість за випущеними облігаціями складає 411 881 тис. грн.

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Номінальна вартість, грн	Кількість, шт.	Об'єм емісії тис. грн	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 30 вересня 2020 року
Серія А	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	14%	48 908
Серія В	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	14%	43 117
Серія С	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	14%	49 936
Серія D	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	14%	47 491
Серія E	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	14%	34 094
Серія F	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	14%	49 641
Серія G	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	14%	48 424
Серія H	01.06.2020	26.05.2025	1 000	30 000	30 000	15%	30 143
Серія I	01.06.2020	26.05.2025	1 000	30 000	30 000	15%	30 143
Серія J	01.06.2020	26.05.2025	1 000	30 000	30 000	15%	-
Серія K	01.08.2020	26.07.2025	1 000	30 000	30 000	15%	29 984
Всього				470 000	470 000		411 881

Станом на 31 грудня 2019 року заборгованість за випущеними облігаціями складає 287 081 тис. грн.

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Номінальна вартість, грн	Кількість, шт.	Об'єм емісії тис. грн	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року
Серія А	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	49 298
Серія В	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	49 330
Серія С	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	49 921
Серія D	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	47 425

Серія Е	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	37 364
Серія F	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	24 862
Серія G	16.07.2018	10.07.2023	1 000	50 000	50 000	19%	28 881
Всього				350 000	350 000		287 081

Рух по розміщеним облігаціям протягом 9 місяців 2020 року та 9 місяців 2019 року був представлений наступним чином:

- по розміщених та погашених облігаціях:

	9 місяців 2020 року	9 місяців 2019 року
Станом на 01 січня	287 081	109 469
Розміщено за 9 місяців	226 220	235 308
Погашено за 9 місяців	(101 420)	(195 151)
Станом на 30 вересня	411 881	149 626

- по нарахованих та сплачених купонах:

	Примітка	9 місяців 2020 року	9 місяців 2019 року
Станом на 01 січня		11 888	4 466
Нараховано за 9 місяців	6.2	45 903	16 864
Погашено за 9 місяців		(46 366)	(15 195)
Станом на 30 вересня		11 425	6 135

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

7.10. Поточні забезпечення (код рядка 1660)

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року поточні забезпечення представлені резервом на невикористані відпустки та послуги аудиту, рух по якому за 9 місяців 2020 року та за 9 місяців 2019 року представлений наступним чином:

Резерв на аудит	Резерв невикористаних відпусток	Всього
-----------------	---------------------------------------	--------

На 01 січня 2019 року	138	2 423	2 561
Нараховано за 9 місяців	-	901	901
Використано за 9 місяців	(138)	-	(138)
Сторновано за 9 місяців	-	-	-
На 30 вересня 2019 року	0	3 324	3 324
	265	3 898	4 163
На 01 січня 2020 року			
Нараховано за 9 місяців	-	815	815
Використано за 9 місяців	(265)	-	(265)
Сторновано за 9 місяців	-	-	-
На 30 вересня 2020 року	-	4 713	4 713

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

7.11. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (код рядка Балансу 1610) станом на 30 вересня 2020 року представлена заборгованістю за оренду офісних приміщень у сумі 4 339 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року у сумі 2 019 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.

Компанія не виступала стороною в договорах суборенди протягом 9 місяців 2020 року.

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року зобов'язання Компанії з оренди представлені наступним чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Контрактні недисконтовані потоки:		
- менше одного року	4 992	2 154
- від 1 до 5 років	1 574	-
- більше 5 років	-	-
Всього валові орендні зобов'язання	6 566	2 154
За мінусом непонесених витрат	(706)	(135)
Короткострокові орендні зобов'язання (код рядка 1610)	4 339	2 019
Довгострокові орендні зобов'язання (код рядка 1515)	1 521	-

Всього

5 860

2 019

Відсоткові витрати нараховані за орендними зобов'язаннями протягом 9 місяців 2020 року становлять 889 тис. грн. (протягом 9 місяців 2019 року становлять 571 тис. грн.) Загальна сума сплачених грошових коштів за орендними зобов'язаннями протягом 9 місяців 2020 року становлять 3 270 тис. грн. (протягом 9 місяців 2019 року становлять 2 823 тис. грн.).

Поточна кредиторська заборгованість (код рядка Балансу 1615) станом на 30 вересня 2020 року представлена заборгованість за транспортні засоби у сумі 503 тис. грн. та заборгованістю за агенські послуги у сумі 1 104 тис.грн. (на 31 грудня 2019 року представлена заборгованістю за агенські послуги у сумі 1 360 тис. грн. та заборгованістю за авансами за транспортні засоби у сумі 100 тис.грн.).

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (код рядка Балансу 1620) станом на 30 вересня 2020 року представлена заборгованість з податку на прибуток у сумі 4500 тис. грн. та заборгованістю по податкам з доходів фізичних осіб у сумі 353 тис.грн. та заборгованістю по ПДВ у сумі 687 тис.грн. за транспортний податок 225 тис.грн та військовий збір у сумі 24 тис.грн (на 31 грудня 2019 року представлена заборгованістю по податкам з доходів фізичних осіб у сумі 14 тис.грн. та заборгованістю по ПДВ у сумі 3 144 тис.грн. за транспортний податок 617 тис.грн).

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (код рядка Балансу 1635) станом на 30 вересня 2020 року представлена заборгованість за авансами одержаними по фінансовому лізингу в сумі 18 600 тис. грн. та авансами одержаними по операційній оренді в сумі 6 353 тис. грн. (31 грудня 2019 року представлена заборгованістю за авансами одержаними по фінансовому лізингу в сумі 12 184 тис. грн. та авансами одержаними по операційній оренді в сумі 5 578 тис. грн.).

Інші поточні зобов'язання (код рядка Балансу 1690) станом на 30 вересня 2020 року представлена заборгованість по відсотках по кредитах банків та виданих облігацій в сумі 14 922 тис.грн. та іншими поточними зобов'язаннями в сумі 16 070 тис.грн (на 31 грудня 2019 року представлені заборгованістю по відсотках по кредитах банків та виданих облігацій в сумі 17 955 тис. грн. та іншими поточними зобов'язаннями в сумі 15 482 тис. грн).

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 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Чисті інвестиції в лізинг	1 760	2 336
Компанії Групи	1 081	2 336
Інші пов'язані сторони	679	-
Фінансова допомога видана	-	-

Компанії Групи	-	-
Інші пов'язані сторони	-	-
Облігації	4 298	4 289
Компанії Групи	4 298	4 289
Інша дебіторська заборгованість	380	409
Компанії Групи	162	149
Інші пов'язані сторони	218	260
Кредити банків	(409 544)	(493 356)
Компанії Групи	(409 544)	(493 356)
Облігації видані	-	(277 170)
Компанії Групи	-	(256 955)
Інші пов'язані сторони	-	(20 215)
Заборгованість за відсотками	(2 575)	(17 206)
Компанії Групи	(2 575)	(17 206)
Аванси отримані	-	-
Компанії Групи	-	-

Протягом 9 місяців 2020 року та 9 місяців 2019 року, Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

	9 місяців	9 місяців
	2020 року	2019 року
Інші операційні доходи	5 532	4 256
Компанії Групи	5 134	3 330
Інші пов'язані сторони	399	926
Фінансові доходи	994	2 625
Компанії Групи	-	1 691
Інші пов'язані сторони	994	934

Інші операційні витрати	(3 214)	(3 314)
Компанії Групи	(1 536)	(1 981)
Інші пов'язані сторони	(1 678)	(1 333)
Фінансові витрати	(36 361)	(63 391)
Компанії Групи	(36 361)	(63 391)
Виплати ключовому управлінському персоналу	(940)	(957)
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	(799)	(833)
Соціальні відрахування	(141)	(124)

9 місяців **9 місяців**
2020 року **2019 року**

Рух грошових коштів по виданій фінансовій допомозі

Компанії Групи	-	-
-Видана фінансова допомога	-	(109 395)
-Повернута фінансова допомога	-	122 838
Інші пов'язані сторони		
-Видана фінансова допомога	-	(44 000)
-Повернута фінансова допомога	-	61 333

Рух грошових коштів з продажу дебіторської заборгованості

Компанії Групи		
-Надходження від продажу дебіторської заборгованості	342 914	379 667
-Витрати від продажу дебіторської заборгованості	(324 249)	(357 514)

Рух грошових коштів по фінансових інвестиціях (облігації)

Компанії Групи		
Придбання фінансових інвестицій (облігації)	-	-
Погашення фінансових інвестицій (облігації)	-	-
Інші пов'язані сторони		
Придбання фінансових інвестицій (облігації)	-	(7 000)
Погашення фінансових інвестицій (облігації)	-	7 000

Рух грошових коштів по кредитах банків

Компанії Групи		
-Отримання кредитів банків	77 392	129 700
-Погашення кредитів банків	(243 800)	(262 723)
-Погашення відсотків по кредитах банків	(39 545)	(66 635)

Рух грошових коштів по облігаціях виданих

Компанії Групи		
-Розміщено облігацій	187 215	156 900
-Погашено облігацій	(65 849)	(98 671)
-Погашення відсотків по облігаціях	(43 494)	-
Інші пов'язані сторони	-	(16 214)
-Розміщено облігацій	220	15 514
-Погашено облігацій	(3 677)	(44 743)
-Погашення відсотків по облігаціях	(3 299)	(23 685)
Учасники		
-Розміщено облігацій	2 948	-
-Погашено облігацій	(9 423)	-
-Погашення відсотків по облігаціях	(10 994)	-

Інший рух грошових коштів

Компанії Групи		
-Надходження	2 924	2 772
-Виплати	(103 065)	(29 038)
Інші пов'язані сторони		
-Надходження	131	155
- Виплати	(1 412)	(1 114)

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії. Протягом 9 місяців 2020 року та 9 місяців 2019 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)».

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 30 вересня 2020 року представлено наступним чином:

	Поточна	Період прострочення			Всього
		Більше 30 днів	Більше 60 днів	Більше 90 днів	
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,03%	0,38%	3,11%	52,93%	0
Чисті інвестиції в лізинг	979 126	52 288	14 509	24 009	1 069 932
Інша поточна дебіторська заборгованість	21 351			8 191	29 542
Резерв під очікувані кредитні збитки	332	199	451	17 045	18 027

Аналіз кредитного ризику на основі очікуваних кредитних збитків за чистими інвестиціями в лізинг, торговельною та іншою дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2019 року представлено наступним чином:

	Поточна	Період прострочення			Всього
		Більше 30 днів	Більше 60 днів	Більше 90 днів	
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,00%	0,72%	14,65%	42,75%	-
Чисті інвестиції в лізинг	942 113	5 113	989	26 844	975 059
Інша поточна дебіторська заборгованість	12 061	-	-	5 649	17 710
Резерв під очікувані кредитні збитки	44	37	145	13 890	14 116

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 30 вересня 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	553 660	583 822	545 435	38 387	-
Облігації видані	411 881	613 252	58 549	554 703	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 607	1 607	1 607	-	-
Інші поточні зобов'язання	14 922	14 922	14 922	-	-
Всього	982 070	1 213 603	620 513	593 090	-

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2019 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	589 772	759 175	234 197	524 978	-
Облігації видані	287 081	494 477	54 774	439 703	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 460	1 460	1 460	-	-
Інші поточні зобов'язання	17 955	17 955	17 955	-	-
Всього	896 268	1 273 067	308 386	964 681	

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 30 вересня 2020 року	33.1309	28.2989
Середній курс за 9 місяців 2020 року	29.8292	26.5261
На 31 грудня 2019 року	26.4220	23.6862
Середній курс за 9 місяців 2019 року	29.6436	26.3679

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 30 вересня 2020 року представлена наступним чином:

Євро	Долар США
-------------	------------------

Облігації внутрішньої державної позики	-	58 430
Чисті інвестиції в лізинг	238 488	239 399
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 919	-
Запозичення від фінансових установ	(154 719)	(275 066)
Інші поточні зобов'язання	(119)	(2 545)
Всього	87 569	20 218

Схильність Компанії до валютного ризику станом на 31 грудня 2019 року представлена наступним чином:

	Євро	Долар США
Облігації внутрішньої державної позики	-	59 000
Чисті інвестиції в лізинг	119 750	277 022
Запозичення від фінансових установ	(52 834)	(337 264)
Інші поточні зобов'язання	(352)	(3 406)
Всього	66 564	(4 648)

Девальвація української гривні по відношенню до Долара США та Євро станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року призведе до зменшення прибутку 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)	
		30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гривня / Євро	+10%	8 757	6 656
Гривня / Долар США	+10%	2 022	(465)

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року процентні фінансові інструменти Компанії представлені наступним чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інструменти з фіксованою відсотковою ставкою		
Запозичення від фінансових установ	553 660	508 191
Інструменти зі змінною відсотковою ставкою		
Запозичення від фінансових установ	-	81 581

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року чутливість Компанії до зміни відсоткових ставок на 10% та вплив такої зміни на прибуток/(збиток) і капітал Компанії представлена наступним чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
10% збільшення	(1 880)	(4 479)
10% зменшення	1 880	4 479

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.

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 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедли ва вартість
<i>Фінансові активи</i>				
Довгострокова дебіторська заборгованість	419 311	419 311	366 265	366 265
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	640 785	640 785	600 327	600 327
Інша поточна дебіторська заборгованість	21 351	21 351	12 061	12 061
Фінансові інструменти (облігації)	4 298	4 298	4 289	4 289
Облігації внутрішньої державної позики	58 430	58 430	59 000	59 000
Гроші та їх еквіваленти	45 055	45 055	31 265	31 265
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Запозичення від фінансових установ	553 660	553 660	589 772	589 772
Облігації	411 881	411 881	287 081	287 081
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	4 339	4 339	2 019	2 019
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 607	1 607	1 460	1 460
Інші поточні зобов'язання	30 992	30 992	33 437	33 437

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 9 місяців 2020 року та 9 місяців 2019 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

За 9 місяців 2020 року було знецінення чистих інвестицій в лізинг та іншої поточної дебіторської заборгованості на 3 912 тис. грн, що відповідно зменшило прибуток Компанії у вказаному періоді на аналогічну суму (примітки 6.3, 7.4 та 7.5).

За 9 місяців 2019 року було сторновано знецінення чистих інвестицій в лізинг та іншої поточної дебіторської заборгованості на 6 879 тис. грн, що відповідно збільшило прибуток Компанії у вказаному періоді на аналогічну суму (примітки 6.3, 7.4 та 7.5).

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.

12. Умовні та контрактні зобов'язання

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 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія були представлені наступним чином:

	30 вересня	31 грудня
	2020 року	2019 року
Операційна оренда		
- менше одного року	9 420	8 441

- від 1 до 2 років	7 930	6 962
- від 2 до 3 років	3 901	3 366
- від 3 до 4 років	521	211
- від 4 до 5 років	-	-
- більше 5 років	-	-
Всього	21 772	18 980

Компанія не мала доходів від непередбачених орендних платежів протягом 9 місяців 2020 року та протягом 9 місяців 2019 року.

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. Ця невизначеність обумовлює існування у Компанії ризику того, що можуть бути донараховані податки, пені та штрафи, які можуть бути суттєвими.

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.

13. Події після звітного періоду

Після дати балансу відбулися наступні події:

- скасовано 20 жовтня 2020 року реєстрацію випуску облігацій серії L
- підписаний інвестиційний договір щодо фінансування спорудження об'єкта нежитлового приміщення, ціна договору складає 51 912 тис.грн з ПДВ.
- підписаний договір на відкриття документарного безвідкличного непокритого непідтвердженого Акредитива, сума становить 302 465,12 євро, строком дії до 26.10.2021р.
- здійснено продаж дебіторської заборгованості за лізинговими договорами на суму 40 836 тис. грн, а також погашено заборгованість по валютному кредиту на суму 10 тис. дол.
- Протоколом загальних зборів учасників від 03.11.2020 року затвердили збільшений розмір Статутного капіталу, а саме:120 000 тис.грн

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.

14. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 30 вересня 2020 року та за 9 місяців 2020 року, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» 05 листопада 2020 року.

ПІДПИСИ

Голова загальних зборів учасників

Болотіна С.В

Секретар загальних зборів учасників

Кравцова С.Б.

**Генеральний директор
ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»**

Старосільська Л.І.

М.П.