

**Прспект емісії облігацій
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УЛФ-ФІНАНС",
щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення
1. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан**

1	Загальна інформація про емітента:	
1)	повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УЛФ-ФІНАНС" (далі за текстом «Емітент» або «Товариство»)
2)	скорочене найменування (за наявності)	ТОВ "УЛФ-ФІНАНС"
3)	код за ЄДРПОУ	41110750
4)	місцезнаходження	04205, м.Київ, проспект Оболонський, буд. 35-А, офіс 300
5)	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)	Тел./факс: +38(044)500 07 07; e-mail: info@ulf.ua
6)	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	Дата реєстрації 30 січня 2017 року, Номер запису: 1 069 102 0000 038618; Державний реєстратор юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань
7)	предмет і мета діяльності	<p>Метою діяльності Товариства є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - одержання прибутку та використання його в інтересах учасників Товариства; - ефективне управління майном та коштами, як власними, так і залученими; - забезпечення суспільних потреб в продукції, роботах та послугах Товариства. <p>Предметом діяльності Товариства є надання фінансової послуги, передбаченої цим Статутом, а також здійснення транспортної, консультаційної, посередницької, торговельної, виробничої, інжинірингової, інноваційної та іншої діяльності, що не суперечить чинному законодавству України.</p> <p>У відповідності зі своїм предметом і головними цілями створення та діяльності Товариство здійснює діяльність у таких напрямках:</p> <ul style="list-style-type: none"> • надання послуг з фінансового та оперативного лізингу; • фінансові операції та операції з цінними паперами у випадках, передбачених законами України; • випускати, в т.ч. й під гарантію третіх осіб, продавати, купувати цінні папери в порядку передбаченому чинним законодавством України; • оцінка майна та майнових прав; • ремонт та технічне обслуговування автомобілів, техніки та обладнання; • надання сервісних, маркетингових, представницьких, комерційних та інших послуг; • автотранспортне господарство; • автосервіс; • оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та запчастинами до них; • торгівля причепами та напівпричепами, туристичними транспортними засобами; • аукціонна торгівля автомобілями, у тому числі через мережу Інтернет; • організація торгів, ярмарок, аукціонів для демонстрації та реалізації продукції, робіт, послуг; • переобладнання автотранспорту для роботи на газовому паливі; • надання посередницьких, комерційних, дилерських та дистрибуторських послуг; • надання послуг з внутрішніх перевезень пасажирів і вантажів автомобільним транспортом загального користування (крім надання послуг з перевезення пасажирів та їх багажу на таксі); • експедиторська діяльність; • діяльність у сфері бухгалтерського обліку; • консультації з питань комерційної діяльності та управління; • дослідження ринку та вивчення суспільної думки; • надання інформаційних послуг на основі створеного банку даних інформаційно - економічного характеру; • надання послуг у рекламно-видавничій, інформаційній діяльності; • здійснення представницьких функцій українських та іноземних юридичних осіб; • надання юридичних послуг; • оптова та роздрібна торгівля товарами через мережу Інтернет; • оптова та роздрібна торгівля вантажними, легковими та службовими автобусами (включаючи мікроавтобуси), автомобілями вітчизняного та закордонного виробництва, як новими, так і такими, що були в експлуатації;

		<ul style="list-style-type: none"> • оптова та роздрібна торгівля сільськогосподарською технікою та обладнанням до неї; • зберігання та реалізація паливно-мастильних матеріалів; • реалізація продукції, товарів і послуг юридичним особам і громадянам, торговельно-закупівельна діяльність; • дилерська та брокерська діяльність; • інші види оптової та роздрібно торгівлі; • придбання, продаж, оренда рухомого та нерухомого майна для вітчизняних та іноземних юридичних та фізичних осіб, проведення іпотечних операцій; • фінансове та економічне планування і управління; • кризове управління; • виконання науково-технічної, патентної, економічної та інформаційної діяльності; • експлуатація будівель, споруд, в тому числі житлових будинків; • надання послуг і виконання робіт протипожежного призначення; • пусконаладжувальні роботи; • виконання робіт по механізації і автоматизації виробничих процесів; • випуск автозаправних станцій та обладнання, необхідного для перевезення автотранспорту для роботи на стиснутому та зрідженому газі; • улаштування транспортних споруд; • діяльність інтернет-магазину (послуги інтернет-магазину); • експорто-імпорتنі операції; • зовнішньоекономічна діяльність за вищезазначеними напрямками; • інші не заборонені види діяльності. <p>Товариство має право займатись також іншими видами господарської та підприємницької діяльності, що не заборонені чинним законодавством України.</p> <p>Види діяльності, які відповідно до чинного законодавства потребують дозволу (ліцензії), здійснюються після отримання такого дозволу (ліцензії) у встановленому порядку.</p> <p>Товариство має право здійснювати зовнішньоекономічну діяльність відповідно до цього Статуту з моменту набуття ним статусу юридичної особи. Валютні надходження Товариства зараховуються на валютний банківський рахунок та використовуються ним самостійно у відповідності з чинним законодавством.</p> <p>Товариство може здійснювати спонсорську, доброчинну та благодійну діяльність.</p>
8)	перелік засновників емітента	<p>- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", ідентифікаційний код 32920354</p> <p>- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", ідентифікаційний код 37770013, яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «НОВИЙ» (Код ЄДРСІ - 2331710)</p>
9)	структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента)	<p>Згідно положень статуту, структура управління Товариства є наступною:</p> <p>Стаття 10. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ ТОВАРИСТВА</p> <p>10.1. Управління Товариством здійснюють:</p> <p>10.1.1 Вищий орган Товариства, яким є Загальні збори учасників Товариства;</p> <p>10.1.2 Виконавчий орган Товариства, яким є Дирекція, що здійснює керівництво усією поточною діяльністю Товариства та яку очолює Генеральний директор.</p> <p>10.1.3 Координаційна рада як орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу та може формуватися із числа осіб, які не є учасниками;</p> <p>10.1.4. Ревізійна комісія як орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Товариства та обирається виключно із числа учасників Товариства.</p> <p>10.2. На підставі рішення Загальних зборів Учасників та відповідно до чинного законодавства України у Товаристві можуть створюватися Координаційна рада, а також інші контрольні органи для здійснення певних форм контролю за діяльністю виконавчого органу. Кількісний та персональний склад таких органів визначається Загальними зборами Учасників. Повноваження та компетенція таких органів визначаються окремими положеннями, які підлягають затвердженню Загальними зборами Учасників. Рішення Координаційної ради та інших контрольних органів викладається у формі рішення (Протоколу) та підписується членом (членами) таких контрольних органів Товариства та/або Головою та секретарем таких органів.</p> <p>Стаття 11. ЗБОРИ УЧАСНИКІВ</p> <p>Вищим органом управління Товариством є Загальні збори учасників Товариства (надалі – Збори, Загальні збори). Загальні збори мають право приймати рішення по будь-якому питанню діяльності Товариства, внесеному до порядку денного Зборів у порядку, встановленому цим Статутом та законодавством України.</p> <p>11.2. Правомочність Загальних зборів і прийнятих ними рішень, порядок та строки їх скликання визначаються чинним законодавством України, цим Статутом і Положенням «Про Загальні збори учасників Товариства».</p> <p>11.3. Загальні збори обирають Голову Зборів. Рішення про обрання приймається простою більшістю голосів, шляхом голосування. Головою Зборів не може бути Генеральний директор та члени Дирекції Товариства.</p>

11.4. Голова Зборів:

11.4.1 Забезпечує скликання Загальних зборів;

11.4.2 забезпечує проведення Загальних зборів, головує на них;

11.4.3 підписує разом із Секретарем Зборів протоколи Загальних зборів;

11.4.4 представляє учасників Товариства у їх відносинах з виконавчим органом Товариства.

11.5. Голова Зборів не може самостійно приймати рішення, давати погодження, підписувати документи та проводити інші дії з питань, вирішення яких віднесено до компетенції Загальних зборів, крім випадків делегування деяких повноважень йому відповідно до цього Статуту.

11.6. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- визначення основних напрямів діяльності Товариства, затвердження його планів (в т.ч. бізнес-планів) і звітів про їх виконання;

- внесення змін до Статуту Товариства, зміна розміру його статутного капіталу;

- утворення (призначення) і відкликання (звільнення) виконавчого та інших органів Товариства. (Під утворенням та відкликанням органу Товариства розуміється утворення одноособового або колегіального органу Товариства (без/з визначення його персонального складу) та визначення його найменування);

- обрання та відкликання Ревізійної комісії Товариства;

- затвердження річних результатів діяльності Товариства, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків ревізійної комісії, порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;

- вирішення питання про придбання Товариством частки учасника;

- виключення учасника із Товариства;

- прийняття рішення про реорганізацію та ліквідацію Товариства, призначення ліквідаційної комісії, затвердження ліквідаційного балансу;

- визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу, створення та визначення повноважень відповідних контрольних органів;

- встановлення розміру, форми і порядку внесення учасниками Товариства додаткових вкладів;

- затвердження Положення про Ревізійну комісію Товариства;

- визначення умов оплати праці Голови та членів Консультативної ради Товариства;

- делегування Генеральному директору Товариства та іншим членам Дирекції повноважень, віднесених до невиключної компетенції Зборів.

- прийняття рішення про випуск, в т.ч. й під гарантію третіх осіб, розміщення цінних паперів;

- затвердження проспекту емісії цінних паперів;

- призначення органу, якому надаються повноваження стосовно затвердження результатів розміщення Товариством цінних паперів;

- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення Товариством цінних паперів;

- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством цінних паперів;

- прийняття рішення про дострокове погашення за власною ініціативою всього випуску (серії) випущених Товариством цінних паперів.

11.7. До невиключної компетенції Загальних зборів належить:

11.7.1. попереднє письмове погодження умов договорів, пов'язаних з господарською діяльністю Товариства в тому числі, але не виключно договори купівлі-продажу, оренди майна (що не є предметом лізингу), отримання/надання послуг, тощо, вартість яких перевищує 10 000 000,00 грн., 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;

11.7.2. попереднє письмове погодження операцій, пов'язаних з заставою майна Товариства та здійснення безоплатного відчуження майна Товариства, надання безповоротної фінансової допомоги, благодійності та спонсорської діяльності;

11.7.3. прийняття рішень про видачу гарантій та поручительств від імені Товариства;

11.7.4. 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;

11.7.5. прийняття рішення щодо відчуження майна/активів Товариства на суму, що становить п'ятдесят і більше відсотків вартості таких активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;

11.7.6. Отримання та надання кредитів будь-яким юридичним особам.

11.7.7. 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.

11.7.8. Будь-які суттєві зміни у видах діяльності Товариства, в тому числі призупинення діяльності Товариства;

11.7.9. затвердження правил про надання фінансових послуг та затвердження змін до них;

11.7.10. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства;

11.7.11. визначення переліку відомостей, які є комерційною таємницею;

11.7.12. визначення умов оплати праці Дирекції, інших посадових осіб Товариства;

11.7.13. інші повноваження, передбачені цим Статутом.

11.8. Порядок та періодичність скликання Загальних зборів:

- про проведення Загальних зборів учасники Товариства повідомляються персонально шляхом вручення особисто учасникам Товариства та/або їх представникам повідомлення про скликання загальних зборів учасників Товариства або шляхом направлення такого повідомлення на адреси учасників, зазначені в даному Статуті, або на інші адреси, про які учасники Товариства зобов'язані письмово повідомити Дирекцію Товариства. Повідомлення повинні бути зроблені не менш як за 30 днів до дати проведення Загальних зборів. Загальні збори учасників проводяться, як правило, за місцезнаходженням Товариства.
- Загальні збори можуть бути черговими та позачерговими;
- чергові Збори скликаються учасниками Товариства не рідше двох разів на рік та не пізніше, ніж через шість місяців після закінчення фінансового року Товариства;
- позачергові Загальні збори скликаються:
 - (а) у разі неплатоспроможності Товариства;
 - (б) на письмову вимогу учасників, які володіють у сукупності не менш як 20 % голосів чи виконавчого органу;
 Вимога повинна містити перелік питань для обговорення на Загальних зборах учасників та подається Голові Зборів та/або Дирекції Товариства (якщо Голову Зборів не обрано) у вигляді листа з супровідною запискою, де обґрунтовуються мотиви скликання позачергових Загальних зборів, зазначається порядок денний, а також з проектами рішень та/або іншими документами, пов'язаними з питаннями порядку денного. Якщо протягом 25 (двадцяти п'яти) днів Голова Зборів та/або Дирекція не виконав зазначеної вимоги, учасники мають право самостійно скликати Загальні збори згідно чинного законодавства України;
- (в) на письмову вимогу Ревізійної комісії Товариства;
- (г) в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Товариства в цілому;
- (д) загальні збори повинні скликатися також на вимогу Дирекції Товариства;
- будь-хто з учасників Товариства вправі вимагати розгляду питання на Загальних зборах учасників за умови, що воно було ним поставлено не пізніш як за 25 днів до початку Зборів;
- не пізніше як за 7 (сім) днів до скликання Загальних зборів учасникам повинна бути надана можливість ознайомитись з документами, що пов'язані з порядком денним Загальних зборів. Питання, які не входять до порядку денного Загальних зборів, можуть бути розглянуті тільки за згодою всіх учасників, присутніх на зборах;
- учасники Зборів, які беруть участь у Зборах, реєструються з зазначенням кількості голосів, яку має кожний учасник. Цей перелік підписується Головою та секретарем Зборів. Брати участь у Зборах з правом дорадчого голосу можуть члени виконавчого органу, які не є учасниками товариства;
- Загальні збори веде Голова Зборів, протокол та матеріали зборів оформлює Секретар. Секретар Зборів обирається на кожному засіданні Загальних зборів, якщо інше не визначено рішенням Зборів;
- на Загальних зборах ведеться протокол, який підписується Головою та секретарем Зборів і не пізніше як через три робочі дні після закінчення Зборів передається разом з іншими матеріалами Зборів Дирекції Товариства для зберігання та надання для ознайомлення учасникам;
- Книга протоколів та інші матеріали Зборів повинні надаватися за вимогою для ознайомлення кожному з учасників. За вимогою учасників Дирекцією видаються також засвідчені витяги з Книги протоколів.

11.9. Правомочність Загальних зборів, порядок голосування:

- Загальні збори учасників вважаються повноважними, якщо на них присутні учасники (представники учасників), що володіють у сукупності більш як 50 відсотками голосів;
- рішення Загальних зборів приймаються шляхом голосування. Учасники або уповноважені учасниками представники мають кількість голосів, пропорційну розміру їх часток у статутному капіталі;
- З питань визначення основних напрямів діяльності Товариства, затвердження його планів (в т.ч. бізнес-планів) і звітів про їх виконання, внесення змін до Статуту Товариства, зміна розміру його статутного капіталу, а також при вирішенні питання про виключення учасника з товариства рішення вважається прийнятним, якщо за нього проголосують учасники, що володіють у сукупності більш як 50 відсотками загальної кількості голосів учасників Товариства. З решти питань рішення приймається простою більшістю голосів.
- Рішення про відчуження майна товариства на суму, що становить п'ятдесят і більше відсотків вартості таких активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства та про ліквідацію Товариства, приймаються більшістю не менш як у 3/4 голосів.

• З решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів від присутніх на загальних зборах учасників Товариства
11.10. Загальні збори Учасників можуть делегувати Координаційній раді та/або Дирекції Товариства, та/або іншому контрольному органу частину своїх повноважень, не віднесених до виключної компетенції Загальних зборів Учасників.

Стаття 12. ДИРЕКЦІЯ ТОВАРИСТВА. ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР ТОВАРИСТВА.

12.1. Дирекція є колегіальним виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю у межах своєї компетенції та в порядку, встановленому Статутом Товариства та чинним законодавством.

12.2. Дирекція підзвітна у своїй діяльності Загальним зборам Учасників та Координаційній Раді Товариства (у разі її створення), організовує виконання їх рішень, відповідає за ефективну діяльність Товариства.

12.3. Дирекція у своїй діяльності керується чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Дирекцію, внутрішніми документами Товариства, рішеннями Загальних зборів Учасників та Координаційної ради Товариства (у разі її створення).

12.4. Персональний та кількісний склад Дирекції затверджується Загальними зборами Учасників простою більшістю голосів безстроково, якщо 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.

12.5. Членами Дирекції, призначаються особи, які перебувають в трудових відносинах з Товариством. З членами Дирекції, в тому числі з Генеральним директором Товариства може бути укладений трудовий договір (контракт), який від імені Товариства підписує Голова загальних зборів учасників Товариства або інша особа, уповноважена загальними зборами учасників Товариства.

12.6. До складу Дирекції входять:

- Генеральний директор, який очолює та керує усією роботою Дирекції;
- члени Дирекції;

12.7. Повноваження членів Дирекції можуть бути припинені достроково у наступних випадках:

12.7.1. за рішенням Загальних зборів учасників;

12.7.2. у разі одностороннього складення з себе повноважень Генеральним Директором або членом Дирекції Товариства;

12.7.3. у інших випадках, передбачених Статутом Товариства та чинним законодавством. У разі одностороннього складення з себе повноважень Генеральний Директор або член Дирекції Товариства зобов'язаний письмово повідомити про це Дирекцію та Координаційну раду (у разі її обрання) не пізніше як за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з якої він бажає скласти з себе повноваження.

12.8. До компетенції Дирекції відноситься вирішення всіх питань керівництва діяльністю Товариства, окрім питань, віднесених до виключної компетенції Зборів Учасників, інших органів та посадових осіб Товариства, в тому числі:

12.8.1. організація та забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Координаційної ради (у разі її обрання);

12.8.2. організація проведення Загальних зборів Учасників, в тому числі повідомлення Учасників про проведення чергових та позачергових Зборів Учасників;

12.8.3. розробка і внесення на розгляд Зборів Учасників рішень про створення та ліквідацію філій та представництв Товариства, про участь Товариства в інших підприємствах і Товариствах;

12.8.4. інформування Голови Загальних зборів учасників Товариства у випадку виникнення питань, вирішення яких покладене Статутом на Загальні збори;

12.8.5. звітування перед Загальними зборами про діяльність Товариства за звітний період та про хід виконання плану діяльності Товариства, затвердженого Загальними зборами;

12.8.6. розробка та подання на затвердження Загальним зборам річного звіту про діяльність Товариства (включаючи дочірні підприємства), результати діяльності, балансу з висновками Ревізійної комісії;

12.8.7. підготовка та надання Ревізійній комісії 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;

12.8.8. за вимогою Ревізійної комісії надання їй для перевірки всіх матеріалів, бухгалтерської та іншої документації, особистих пояснень;

12.8.9. розгляд матеріалів ревізій і перевірок;

12.8.10. ведення переговорів та представлення інтересів Товариства перед третіми особами;

12.8.11. розробка поточних та перспективних планів діяльності Товариства та організація їх виконання;

12.8.12. заслуховування звітів посадових осіб структурних підрозділів Товариства і прийняття відповідних рішень;

12.8.13. 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;

12.8.14. забезпечення дотримання вимог чинного законодавства України в діяльності Товариства;

12.8.15. здійснення представництва та захисту прав і інтересів Товариства незалежно один від одного 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 (самопредставництво юридичної особи);

12.8.16. організація:

- 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 Ревізійної комісії, а також засвідчених витягів з них;
- кадрової роботи та соціально-побутового обслуговування робітників Товариства;

12.8.17. 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.

12.9. Загальні збори Учасників можуть прийняти рішення про передачу частини належних їй прав до компетенції Дирекції.

12.10. Генеральний директор та інші члени Дирекції незалежно один від одного діють від імені Товариства без довіреності по всім питанням діяльності Товариства, віднесених до компетенції Дирекції, в тому числі з метою самопредставництва в судах. Правом підпису усіх документів грошового, кредитного та майнового характеру, звітів та балансів Товариства наділений Генеральний директор відповідно до положень Статуту Товариства.

12.11. Рішення з питань, які віднесені до компетенції Дирекції, приймаються на засіданнях Дирекції. Позачергові засідання Дирекції скликаються на вимогу будь-кого з Учасників, Координаційної ради (у випадку її обрання) або 1/3 членів Дирекції.

12.12. Засідання вважаються правомочними, якщо на них присутні 2/3 її членів. Рішення Дирекції приймаються більшістю голосів від загальної кількості членів Дирекції і оформлюються протоколом засідання Дирекції. У разі розподілу голосів порівну, голос Генерального Директора є вирішальним.

12.13. Головуючим на засіданнях Дирекції являється Генеральний Директор. У разі його відсутності Головуючим на засідання може бути обрано іншу особу з числа членів Дирекції. Для забезпечення ведення протоколів засідань, підготовки документів для Дирекції, забезпечення постійного взаємозв'язку між членами Дирекції та іншими органами Товариства, вирішення інших організаційно-технічних питань Головуючий з числа членів Дирекції Товариства призначає Секретаря.

12.14. Протокол засідання Дирекції підписують Головуючий на засіданні та Секретар. Крім того, по всіх питаннях порядку денного може складатися підписний лист з результатами голосування, який підписується всіма членами Дирекції Товариства, які брали участь у засіданні.

12.15. Рішення Дирекції, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання усіма працівниками Товариства. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Дирекцією, здійснює Генеральний Директор.

12.16. До компетенції Генерального директора належить:

12.16.1. укладати (підписувати) будь-які договори, пов'язані 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;

12.16.2. укладати (підписувати) будь-які договори, пов'язані з господарською діяльністю Товариства в тому числі, але не виключно договори купівлі-продажу (в тому числі договори з відчуження майна Товариства), договори оренди і (або) користування майна Товариства (що не є предметом лізингу), отримання/надання послуг, тощо з урахуванням п.11.7. Статуту;

12.16.3. розпоряджатися майном і коштами Товариства з урахуванням п.11.7. Статуту;

12.16.4. видавати довіреності третім особам на здійснення дій від імені Товариства, за винятком дій (повноважень, віднесених до компетенції загальних зборів учасників Товариства);

12.16.5. відкривати в кредитних установах поточні, депозитні, валютні та інші рахунки Товариства та розпоряджатись коштами на таких рахунках;

12.16.6. на виконання своїх повноважень видавати внутрішні нормативні акти Товариства – накази і розпорядження, які є обов'язковими для виконання працівниками Товариства.

12.16.7. підписувати від імені учасників Товариства (уповноваженого ними органу) з трудовим колективом або його представниками колективний договір;

12.16.8. приймати на роботу та звільняти з роботи працівників Товариства, укладати з ними трудові договори, застосовувати засоби заохочення та накладати стягнення;

12.16.9. затверджувати правила, процедури та інші внутрішні документи Товариства, в тому числі визначення організаційної структури Товариства;

12.16.10. здійснювати реєстраційні дії по реєстрації та зняття з реєстрації транспортних засобів Товариства;

12.16.11. здійснювати інші функції з оперативного управління Товариством, за винятком віднесених до виключної компетенції загальних зборів Учасників, інших органів та посадових осіб Товариства.

12.16.12. 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).

12.17. Генеральний директор має право відповідним наказом покласти виконання своїх обов'язків на свого заступника або на іншу особу у випадку відрядження, відпустки або відсутності на місці роботи Генерального директора Товариства. Якщо цього не зроблено, то на час відсутності Генерального директора на роботі право виступати від імені Товариства без доручення та інші права і обов'язки Генерального директора переходить до його заступника або іншу особу, на яку покладено виконання обов'язків Генерального директора автоматично.

Стаття 13. РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ ТОВАРИСТВА

13.1. Ревізійна комісія Товариства (надалі - Ревізійна комісія) є органом, що здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Дирекції Товариства, підрозділів та служб Товариства, його філій та представництв.

13.2. Ревізійна комісія здійснює свою діяльність шляхом проведення планових та позапланових перевірок документації, службових розслідувань по фактах виявлених порушень, а також за дорученням Загальних зборів.

13.3. У своїй діяльності Ревізійна комісія керується чинним законодавством України, цим Статутом та іншими документами Товариства, що приймаються Загальними зборами і відносяться до діяльності Ревізійної комісії.

13.4. Порядок обрання та відкликання членів Ревізійної комісії:

13.4.1 Ревізійна комісія обирається в кількості, визначеній Загальними зборами з урахуванням вимог чинного законодавства, шляхом обрання з числа учасників;

13.4.2 члени Ревізійної комісії обираються на строк, визначений рішенням Загальних зборів. Члени Ревізійної комісії можуть бути в будь-який момент достроково відкликани Загальними зборами;

13.4.3 члени Ревізійної комісії – юридичні особи уповноважують своїх представників на весь термін виконання обов'язків або на певний строк, вони вправі в будь-який час замінити свого представника в складі Ревізійної комісії;

13.4.4 обраний член Ревізійної комісії може в будь-який момент скласти з себе відповідні повноваження.

13.5. Членами Ревізійної комісії не мають право бути:

13.5.1 Генеральний директор та інші члени Дирекції, а також матеріально-відповідальні особи Товариства;

13.5.2 інші посадові особи Товариства.

13.6. Ревізійна комісія здійснює перевірки та ревізії фінансово-господарської діяльності Товариства за власним планом, але не рідше одного разу на рік. Додаткові перевірки можуть здійснюватись за дорученням Загальних зборів, з її власної ініціативи або за вимогою учасників Товариства.

13.7. Ревізійна комісія звітує про результати проведених нею перевірок поточної діяльності Товариства Загальним зборам.

13.8. Ревізійна комісія вирішує всі питання на своїх засіданнях. Засідання проводяться згідно затвердженого Ревізійною комісією плану, а також перед початком перевірки або ревізії та за їх результатами. Член Ревізійної комісії має право вимагати позачергового скликання засідання комісії, якщо потрібне її невідкладне рішення.

13.9. Ревізійна комісія має право:

13.9.1 одержувати від органів управління Товариства, його підрозділів та служб, посадових осіб належні матеріали, бухгалтерські та інші документи протягом 5-ти днів після їх письмового запиту;

13.9.2 вимагати скликання позачергових Загальних зборів у випадках, коли виявлено порушення у виробничо-господарській, фінансовій та правовій діяльності Товариства;

		<p>13.9.3 вимагати від посадових осіб пояснень з питань, що належать до компетенції Ревізійної комісії;</p> <p>13.9.4 піднімати питання про відповідальність працівників Товариства, в разі порушення ними Положень, правил та інструкцій, що прийняті в Товаристві.</p> <p>13.10. Ревізійна комісія своєчасно доводить до відома Загальних зборів та Дирекції результати здійснених перевірок та ревізій у формі письмових звітів, доповідних, повідомлень на засіданнях органів управління.</p> <p>13.11. Ревізійна комісія повинна вимагати 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>13.12. Ревізійна комісія складає висновки за результатами перевірок річних звітів та балансу та подає їх Дирекції не пізніше, ніж за два тижні до чергових Загальних зборів. Без висновків Ревізійної комісії Загальні збори не мають права затверджувати баланс та річні звіти.</p> <p>13.13. Засідання Ревізійної комісії вважаються правомочними, якщо на них присутні не менш ніж 2/3 її членів. Рішення Ревізійної комісії приймаються простою більшістю голосів, присутніх на засіданні.</p> <p>13.14. Голова Ревізійної комісії скликає і проводить засідання, організує поточну роботу Ревізійної комісії. Секретар веде протоколи її засідань</p>
10)	інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені та 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:	
	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	<p>Посада: Генеральний директор П.І.Б. Старосільська Людмила Іванівна Рік народження: 1977р. Освіта: вища Кваліфікація: юрист Виробничий стаж: 15 років Стаж роботи на посаді: 1 рік Основне місце роботи: ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»</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: 15 років Стаж роботи на посаді: 1 рік Основне місце роботи: ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»</p> <p>Посада: член дирекції – заступник начальника юридичного департаменту П.І.Б. Орлова Ольга Геннадіївна Рік народження: 1975р. Освіта: вища Кваліфікація: юрист Виробничий стаж: 20 років Стаж роботи на посаді: 1 рік Основне місце роботи: ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»</p> <p>Посада: член дирекції – Начальник відділу судово-претензійної роботи П.І.Б. Костенко Євген Анатолійович Рік народження: 1980р. Освіта: вища Кваліфікація: юрист Виробничий стаж: 20 років Стаж роботи на посаді: 1 місяць Основне місце роботи: ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»</p>
	голова та члени наглядової ради (за наявності)	Створення наглядової ради статутом Товариства не передбачено
	ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)	Склад Ревізійної комісії не обраний.
	корпоративний секретар (за наявності)	-

	головний бухгалтер (за наявності)	Посада - Головний бухгалтер П.І.Б. - Заверуха Наталія Валентинівна Рік народження: - 1970р. Освіта: вища Кваліфікація: економіст Виробничий стаж: 26 років Стаж роботи на посаді: 1 рік Основне місце роботи: ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»
11)	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому подаються документи	Середньомісячна заробітна плата Директора за 2017 рік – 94 309,00 грн. Середньомісячна заробітна плата членів Дирекції за 1 квартал 2018 р. – 148 302,00 грн. * *В 2017 році одноосібним виконавчим органом Товариства був Директор. Станом на сьогоднішній день, колегіальним виконавчим органом Товариства є Дирекція.
2	Інформація про статутний та власний капітал емітента:	
1)	розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення про публічне розміщення облігацій	Розмір статутного капіталу станом на 30.03.2018 року становить 85 000 000,00 (вісімдесят п'ять мільйонів гривень 00 копійок). Статутний капітал повністю оплачений.
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)	Члени дирекції Товариства не володіють частками в статутному капіталі Товариства
3)	перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 10 %	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", ідентифікаційний код 32920354, розмір частки 23 800 000,00 грн. – 28% ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", ідентифікаційний код 37770013, розмір частки 61 200 000,00 грн. – 72%
4)	розмір власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передують даті прийняття рішення про публічне розміщення облігацій	Розмір власного капіталу станом на 31.12.2017р. - 128 460 тис. грн.
3	Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:	
1)	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій,	Товариство не здійснювало випусків власних цінних паперів.

	кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	
2)	відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	Товариство не здійснювало випусків власних цінних паперів.
3)	відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента	Товариство не здійснювало випусків власних цінних паперів.
4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан:	
1)	чисельність штатних працівників (станом на останнє число кварталу, що передував кварталу, у якому подаються документи)	Чисельність штатних працівників станом на 31.03.2018 року складає 126 осіб
2)	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) згідно розпорядження №454 від 02.03.2017р. виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Надання фінансового лізингу. Строк дії: 02.03.2017р. – необмежений.
3)	опис діяльності емітента станом на кінець звітної періоду, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску облігацій та проспекту їх емісії, а саме, дані на 31.03.2018 про:	
	обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент	За 3 місяці 2018 року Товариством надано лізингових послуг (в межах отриманих ліцензій) в наступних обсягах: Фінансовий лізинг - 346 364 тис. грн. Операційний лізинг – 1 560 тис. грн.
	ринки збуту та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність емітент	Об'єм ринку лізингових послуг в 2016 році, згідно інформації Нацкомфінпослуг, був еквівалентним \$0,4 млрд, а за підсумками 2017 року – \$0,35 млрд. За минулий рік, договорів фінансового лізингу було укладено на суму 9,3 млрд грн. Загальна вартість діючих лізингових договорів становила 24,1 млрд грн. І лише 6,5 млрд грн. з них перепадає на сільське господарство (тобто всього \$0,24 млрд). Ліцензію на надання послуг з фінансового лізингу мають 364 компанії (86 лізингодавців - юридичних осіб (нефінансових установ) і 278 фінансових компаній). Загальна вартість діючих договорів фінансового лізингу за результатами 2017 року, склала 23,2 млрд грн, що на 0,3 млрд грн більше ніж на початок 2017 року. Падіння вартості позикового ресурсу викликає переорієнтацію з придбання автомобілів у власність до розпорядження за схемами лізингу. На сьогодні послуги лізингу широко представлені тільки для юридичних осіб, а з фізичними особами мають справу не більше 10 компаній. Багато згорнули подібні операції в зв'язку з подорожчанням ресурсу, який робить лізингові операції для фізичних осіб фінансово невідповідними. Протягом останніх років лізингові підприємства, які встояли та утрималися на плаву, наразі з впевненістю набирають обертів та збільшують об'єми фінансування за більш жорстких вимог до майбутніх лізингоотримувачів, поглиблення їхньої співпраці з дилерами та постачальниками (вендор бізнес), а також орієнтація на зменшення ліміту фінансування для кожного окремого клієнта на ряду зі зниженням ризикованості операцій. Структура загальнонаціонального лізингового портфелю збережеться, тобто найбільший попит будуть мати пасажирські та легкові автомобілі як для приватного так і комерційного призначення, агротехніка та інше спеціалізоване обладнання. В майбутньому підвищення активності лізингового ринку можна очікувати за рахунок аграрної промисловості та машинобудування, які є найбільш стійкими в нашій країні. Основною тенденцією лізингу в Україні є закріплення позицій за лідерами ринку та

		розширення їх сфери впливу. В Україні налічується більш як 350 лізингових компаній, але з них активно працюють приблизно 20, через це є ймовірність подальшої концентрації ринку.
	обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	Товариству належать відсоткові облигації ТОВ «ФК «Центр фінансових рішень», ідентифікаційний код юридичної особи 35725063 на загальну суму 4 260 тис. грн.
	стратегію досліджень та розробок	Товариство наукових досліджень та розробок не веде. Стратегічним напрямком розвитку для Товариства є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами.
	основних конкурентів емітента	Основними конкурентами Товариства є такі компанії як: ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль», ТОВ «Віннер Лізинг», ТОВ «Сканія Кредит Україна».
	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	Емітент не приймає участь в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств.
	відомості про філії та представництва емітента	Станом на 31.03.2018 року Товариство не має філій та представництв
4)	відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):	
	які існують на дату прийняття рішення про публічне розміщення облигацій; 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; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	<p>Номер та дата укладання правочину: № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017р. Вид правочину: Кредитний договір (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: 13413600,00</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: 2169811,32</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: 2169811,32</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: 2169811,32</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №2 від 15.03.2017р.</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: 6523465,09
Валюта зобов'язання: долар США
Строк виконання: 19.02.2018р.
Порядок виконання: в кінці строку
Остаточна сума зобов'язання: 5609465,09

Номер та дата укладання правочину: №2/1 від 19.02.2018р.
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: 23.02.2018р.
Порядок виконання: в кінці строку
Остаточна сума зобов'язання: 5609465,09

Номер та дата укладання правочину: №2/2 від 15.03.2017р.
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: 14.09.2018р.
Порядок виконання: погашення 23.02.2018р. частини траншу у 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

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

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

Номер та дата укладання правочину: №4 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: 163777,5
Валюта зобов'язання: долар США
Строк виконання: 11.03.2018р.
Порядок виконання: в кінці строку
Остаточна сума зобов'язання: 0,00

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

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: 2806723,59

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: 2806723,59

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: 2806723,59

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: 2806723,59

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
Строк виконання: 14.09.2018р.
Порядок виконання: згідно графіків до кожного договору про внесення змін та доповнень
Остаточна сума зобов'язання: 13413600,00

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

Номер та дата укладання правочину: №7 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
Строк виконання: 14.09.2018р.
Порядок виконання: згідно графіків до кожного договору про внесення змін та доповнень
Остаточна сума зобов'язання: 13413600,00
* Нова редакція додатку №1 до Кредитного договору № Т 20.11.2013 К 1352 від 15.03.2017 року

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: 2400000,00

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

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
Остаточна сума зобов'язання: 100000,00

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

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

Номер та дата укладання правочину: № Т 20.11.2013 К 1636 від 01.11.2017р.

Вид правочину: Кредитний договір (кредитна лінія, що не поновлюється, з графіком зменшення ліміту)
Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"
Сума зобов'язання: 533000,00
Валюта зобов'язання: долар США

Строк виконання: 31.01.2021р.
Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку
Остаточна сума зобов'язання: 373000,00

Номер та дата укладання правочину: № Т 20.11.2013 К 1690 від 04.12.2017р.
Вид правочину: Кредитний договір (кредитна лінія, що не поновлюється, з графіком зменшення ліміту)
Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"
Сума зобов'язання: 656000,00
Валюта зобов'язання: долар США
Строк виконання: 31.01.2021р.
Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку
Остаточна сума зобов'язання: 520000,00

Номер та дата укладання правочину: № Т 20.11.2013 К 1708 від 14.12.2017р.
Вид правочину: Кредитний договір № Т 20.11.2013 К 1708 (кредитна лінія, що не поновлюється, з графіком зменшення ліміту)
Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"
Сума зобов'язання: 258000,00
Валюта зобов'язання: долар США
Строк виконання: 28.02.2021р.
Порядок виконання: щомісяця, згідно графіку
Остаточна сума зобов'язання: 214200,00

Номер та дата укладання правочину: № НК 1741 від 27.12.2017р.
Вид правочину: Кредитний договір (кредитна лінія, що не поновлюється, з графіками для траншів)
Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"
Сума зобов'язання: 30000000,00
Валюта зобов'язання: гривня
Строк виконання: 26.12.2018р.
Порядок виконання: згідно графіків до кожного договору про внесення змін та доповнень
Остаточна сума зобов'язання: 1132000,00

Номер та дата укладання правочину: №1 від 27.12.2017р.
Вид правочину: Договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору № НК 1741 від 27.12.2017 року (кредитна лінія, що не поновлюється, з графіками для траншів)
Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"
Сума зобов'язання: 1132000
Валюта зобов'язання: гривня
Строк виконання: 26.12.2018р.
Порядок виконання: в кінці строку
Остаточна сума зобов'язання: 1132000

Номер та дата укладання правочину: № НК 1829 від 20.02.2018р.
Вид правочину: Кредитний договір (кредитна лінія, що поновлюється, під заставу депозиту)
Сторона правочину (кредитор): АТ "ТАСКОМБАНК"
Сума зобов'язання: 25000000,00
Валюта зобов'язання: гривня
Строк виконання: 19.02.2019р.
Порядок виконання: в кінці строку
Остаточна сума зобов'язання: 4400000,00

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: 16.04.2019р.
Порядок виконання: в кінці строку
Остаточна сума зобов'язання: 79900000,00

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: 16.04.2019р.
Порядок виконання: в кінці строку
Остаточна сума зобов'язання: 79900000,00
* Нова редакція п.п. 5.1.3, 5.1.7.3, 5.1.13, доповнення п. 5.1. Договору підпунктом 5.1.20.

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: 16.04.2019р.
Порядок виконання: в кінці строку
Остаточна сума зобов'язання: 79900000,00
* Нова редакція п.п. 1.3, 5.1.13

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: 16.04.2019р.
Порядок виконання: в кінці строку
Остаточна сума зобов'язання: 79900000,00
* Нова редакція п.п. 1.3

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/долар США
Строк виконання: 20.12.2017р.
Порядок виконання: в кінці строку
Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро; 4 290 399,93 доларів США

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/долар США
Строк виконання: 20.12.2017р.
Порядок виконання: в кінці строку
Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро; 4 290 399,93 доларів США
*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/долар США
Строк виконання: 20.12.2018р.
Порядок виконання: в кінці строку
Остаточна сума зобов'язання: 1 999 627,04 євро; 4 290 399,93 доларів США

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: 54254627,00

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"

		<p>Сума зобов'язання: 23100000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 19.11.2021р. Порядок виконання: щомісяця, згідно графіка повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 21254100</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 графіка повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 15785527,00</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 графіка повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 17215000,00</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №KL035018 від 28.12.2017р. Вид правочину: Кредитний договір Сторона правочину (кредитор): ПАТ "ВіЕс Банк" Сума зобов'язання: 40000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 15.02.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 33252855,04</p> <p>Номер та дата укладання правочину: № 1 від 14.02.2018р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору № KL035018 від 28.12.2017р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ "ВіЕс Банк" Сума зобов'язання: 40000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 15.03.2018р. Порядок виконання: в кінці строку Остаточна сума зобов'язання: 33252855,04</p> <p>Номер та дата укладання правочину: №2 від 15.03.2018р. Вид правочину: Додаткова угода до кредитного договору № KL035018 від 28.12.2017р. Сторона правочину (кредитор): ПАТ "ВіЕс Банк" Сума зобов'язання: 40000000,00 Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання: 15.03.2021р. Порядок виконання: згідно графіка повернення траншу Остаточна сума зобов'язання: 33252855,04</p> <p>Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за наведеними вище 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</p>	<p>-</p>

	<p>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>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.</p> <p>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-ризиків, як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Товариства.</p> <p>Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Товариству властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу.</p> <p>Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.</p> <p>У 2017 році Товариство встановило систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингоодержувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану 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>

6)	перспективи діяльності емітента на поточний та наступні роки	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.
7)	відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10 відсотками статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	Емітент не володіє частками більш ніж 10% статутного капіталу (активів) юридичних осіб. Дочірніх підприємств не має
8)	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	До Товариства протягом трьох років, які передували року здійснення розміщення облігацій, не було порушено провадження у справі про банкрутство та не здійснювалися заходи щодо санації.
9)	фінансова звітність емітента облігацій за звітний період, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії 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	
10)	фінансова звітність емітента облігацій за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії 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	

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2017 РІК
Складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс (звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2017р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	179
первісна вартість	1001	0	237
накопичена амортизація	1002	0	58
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	14 437
первісна вартість	1011	0	17 018
знос	1012	0	2 581
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
накопичена амортизація	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	376 433
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	0	391 049
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	9 090
Виробничі запаси	1101	0	479
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	8 611
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	408 753
Дебіторська заборгованість по розрахункам:			

за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	48
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	102 663
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	4 260
Гроші та їх еквіваленти	1165	0	7 028
Витрати майбутніх періодів	1170	0	12 955
Інші оборотні активи	1190	0	950
Усього за розділом II	1195	0	545 747
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	0	936 796

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	0	85 000
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	43 460
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Усього за розділом I	1495	0	128 460
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	126 762
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Усього за розділом II	1595	0	126 762
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			

Короткострокові кредити банків	1600	0	616 134
Promissory notes issued	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	3 429
розрахунками з бюджетом	1620	0	14 212
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	13 202
розрахунками зі страхування	1625	0	14
розрахунками з оплати праці	1630	0	1
за одержаними авансами	1635	0	16 401
з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	1 435
Доходи майбутніх періодів	1665	0	10 669
Інші поточні зобов'язання	1690	0	19 279
Усього за розділом III	1695	0	681 574
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Баланс	1900	0	936 796

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2017 рік**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 286 802	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 074 705)	()
Валовий:			
прибуток	2090	212 097	0
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	221 933	0,00
Адміністративні витрати	2130	(38 720)	()
Витрати на збут	2150	(33 227)	()
Інші операційні витрати	2180	(250 232)	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	111 851	0
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	953	0

Інші доходи	2240	0	0
Фінансові витрати	2250	(56 142)	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	56662	0
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-13202	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	43460	0
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	43460	0

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 378	0
Витрати на оплату праці	2505	25 614	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 239	0
Амортизація	2515	3 618	0
Інші операційні витрати	2520	204 704	0
Разом	2550	242 553	0

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00000	0,00000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00000	0,00000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00000	0,00000

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2017 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	874499	-
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	2498	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
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	121903	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-1301295	-
Праці	3105	-19797	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-5672	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-9010	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-2581	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-6429	-
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	-5372	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	-2962	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-345208	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	202953	-
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	-	-
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	202953	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	85000	-
Отримання позик	3305	959426	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	121757	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
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	-767630	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	149273	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	7018	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	10	-
Залишок коштів на кінець року	3415	7028	-

**Звіт про власний капітал
за 2017 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	43 460	-	-	43 460
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	85000	-	-	-	-	-85000	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	85000	-	85000

Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	85 000	0	0	0	43 460	0	0	128 460
Залишок на кінець року	4300	85 000	0	0	0	43 460	0	0	128 460

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

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 компаніям 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 2017 року 72% статутного капіталу належали ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», і 28% ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (далі - «Учасники»).

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

2. Операційне середовище Компанії

В останні роки Україна переживає політичні та економічні потрясіння. Крим, автономна республіка України, був фактично приєднаний до Російської Федерації. У 2017-2016 роках збройний конфлікт з сепаратистами тривав у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події спричинили підвищення інфляції, девальвацію національної валюти по відношенню до основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідність та нестабільність фінансових ринків в Україні. У січні 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі

між Україною та ЄС. У результаті Російська Федерація запровадила торговельне ембарго або імпорتنі мита на основні українські експортні товари. У відповідь Україна здійснила подібні заходи проти російських товарів.

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, індекс інфляції продовжував зростати та становив 14% (2016 рік - 12%). Економічна ситуація почала стабілізуватися в 2016 році, що призвело до зростання ВВП за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, на 2% та стабілізації української валюти - гривні. Це дозволило Національному банку України скоротити деякі обмеження на операції в іноземній валюті, накладені протягом 2014 - 2015 років, у тому числі зниження необхідної частки продажу доходів в іноземній валюті до 50% та дозвіл на переведення дивідендів. Проте деякі інші обмеження були продовжені. Для підтримки економіки потрібне значне зовнішнє фінансування.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації в значній мірі залежить від успіху зусиль українського уряду, однак подальші економічні та політичні події зараз важко передбачити.

Незважаючи на це, керівництво вважає, що Компанія вживає всіх необхідних заходів для підтримки стійкості і зростання бізнесу Компанії в нинішніх умовах, але продовження поточної нестабільної економічної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, та яким саме може бути цей вплив, наразі визначити неможливо.

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 2017 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 - «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 МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються як фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення або фінансові активи, наявні для продажу. Компанія відносить фінансові активи до відповідної категорії при первісному визнанні.

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, а також іншу дебіторську заборгованість.

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, що 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 справедливою 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.

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 оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання активу («випадок понесення збитку»), які показали, що піддаються достовірній оцінці впливу на очікувані майбутні грошові потоки за фінансовим активом або групи фінансових активів. Ознаки знецінення можуть включати в себе показники того, що боржник або група боржників зазнають суттєвих фінансових труднощів, не можуть обслуговувати свою заборгованість або не здійснюють виплату відсотків або основної суми заборгованості в договірному порядку, а також ймовірність того, що ними буде проведена процедура банкрутства або фінансової реорганізації іншого роду. Крім того, до таких ознак відносяться спостережні дані, що вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом, зокрема, зміна обсягів простроченої заборгованості або економічних умов, які перебувають в певному взаємозв'язку з відомими від виконання зобов'язань по виплаті боргів.

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю

Відносно фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, Компанія спочатку оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значимими. Якщо Компанія вирішує, що по фінансовому активу, оціненому на індивідуальній основі, не існує об'єктивних ознак знецінення, незалежно від того, чи є він значущим, Компанія включає цей актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки від знецінення, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

У разі наявності об'єктивних свідчень понесення збитків від знецінення сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (яка не враховує майбутні очікувані збитки за фінансовим активом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву і відображається у звіті про сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватися на зменшену балансову вартість, на підставі первісної ефективної

процентної ставки за активом. Дебіторська заборгованість та відповідний резерв списуються у разі, коли реальних перспектив відшкодування немає, і все забезпечення було реалізовано чи передано Компанії. Якщо в наступному році сума оціночних збитків від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, раніше визнана сума збитків від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо раніше списана сума відновлюється, то сума відновлення відображається у звіті про сукупний дохід.

Наведена вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо фінансовий актив має змінну процентну ставку, то ставкою дисконтування для оцінки збитків від знецінення буде поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок приведеної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків за фінансовими активами, наданими під забезпечення, відображає грошові кошти, які можуть бути отримані в разі звернення стягнення, за вирахуванням витрат на отримання та продаж забезпечення, незалежно від наявності можливості звернення стягнення.

З метою сукупної оцінки на наявність ознак знецінення фінансові активи розбиваються на групи з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет знецінення на сукупній основі, визначаються на підставі історичної інформації щодо активів Компанії. Історична інформація щодо збитків коригується на основі поточної інформації на наявному ринку з метою відображення впливу існуючих умов, які не чинили впливу на ті роки, за які є історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов за історичний період, які не існують в даний момент. Оцінки змін в майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній інформації на наявному ринку за кожен рік. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з тим, щоб скоротити розбіжності між оцінками збитків та фактичними результатами.

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 МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ та кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка

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

Кредити та позики

Після первісного визнання кошти в кредитних установах і процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в звіті про сукупний дохід при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

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

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

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

Якщо Компанія фінансує придбання обладнання (шляхом авансових платежів постачальнику обладнання) для цілей лізингу в період між моментом виникнення лізингу і датою початку лізингу, визнання доходів від фінансового лізингу в звіті про сукупний дохід починається з дати першої інвестиції в обладнання, що придбане для передачі в лізинг.

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

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

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

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

Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця

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

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.

4.4.1. 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 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 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. 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 понесення, 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. Резерви

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 процентною ставки, а зміна балансової вартості відображається як інші операційні витрати або інші операційні доходи.

Комісійні доходи

Комісійні, 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, перераховуються за курсами НБУ, що діяли на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами НБУ, що діяли на дату визначення справедливої вартості.

5. 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 2017 року:

	Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після:
МСФЗ 17 «Страхові контракти» (новий стандарт).	01 січня 2021 року
МСФЗ 16 «Оренда» (новий стандарт).	01 січня 2019 року
КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"	01 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо передоплати з негативною компенсацією	01 січня 2019 року
Поправки до МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" стосовно довгострокових процентів у асоційованих та спільних підприємствах	01 січня 2019 року
Щорічне вдосконалення стандартів МСФЗ на 2015-2017 роки	01 січня 2019 року
Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» щодо змін умов переведення активів до або з інвестиційної нерухомості.	01 січня 2018 року
КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та авансові платежі» (нове роз'яснення)	01 січня 2018 року
Щорічне вдосконалення стандартів МСФЗ на 2014-2016 роки	01 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» щодо застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з МСФЗ 4 «Страхові контракти»	01 січня 2018 року
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (новий стандарт).	01 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій» щодо класифікації та оцінки операцій платежів на основі акцій.	01 січня 2018 року
МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (новий стандарт).	01 січня 2018 року

6. 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.

Резерв під знецінення чистих інвестицій в лізинг

Залежно від класифікації заборгованості та існування об'єктивних ознак знецінення розрахунок резерву проводиться на індивідуальній чи колективній основі:

Індивідуальна оцінка проводиться в наступних випадках:

- заборгованість по контрагенту є значущою;
- існує об'єктивне свідчення знецінення окремо взятого активу незалежно від значущості.

Колективна оцінка - формується на підставі групових ставок резервування, що застосовуються до однорідних груп заборгованості (однорідних портфелів).

Формування однорідних портфелів проводиться за ознакою кількості днів прострочення: 1 група - 0-5 днів, 2 група – 6-30 днів, 3 група - 31-60 днів, 4 група – 61-90 днів, 5 група - > 90 днів.

При формуванні груп прострочення використовуються наступні правила і допущення:

- Якщо у клієнта на звітну дату є більш одного діючого договору, вся заборгованість за всіма договорами (термінова і прострочена) відноситься до групи, в яку була віднесена заборгованість з максимальною кількістю днів прострочки.
- Управління ризиків визначає максимальну кількість днів прострочки виходячи з «порогу суттєвості». «Поріг суттєвості» визначає максимальний розмір суми недоплат за поточними лізинговими платежами в процентному відношенні, які з високою ймовірністю не пов'язані з платіжною недисциплінованістю клієнта.
- «Поріг суттєвості» розраховується раз на півроку на підставі статистичних даних за останні 12 місяців у вигляді відсотка (%) від щомісячного платежу за договором лізингу або встановлюється у вигляді фіксованої суми.

Відповідні ставки резервування для кожної групи розраховуються поквартально.

Фактичні ставки резервування, що були використані Компанією для розрахунку резерву під знецінення чистих інвестицій в лізинг станом на 31 грудня 2017 року були наступними:

<i>Група</i>	<i>Кількість днів прострочення</i>	<i>Норма резерву</i>
1.	До 5 днів	0%
2.	Від 6 до 30 днів	0,12%
3.	Від 31 до 60 днів	0,93%
4.	Від 61 до 90 днів	4,19%
5.	Більше 90 днів	13,64% та 100%

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.

Суттєві облікові судження

Класифікація лізингу як фінансового лізингу

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

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

7.1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року представлений наступним чином:

	<u>2017 рік</u>
Дохід від передачі об'єктів лізингу	1 074 705
Дохід від відсотків по фінансовому лізингу	212 097
Всього чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	<u>1 286 802</u>

7.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року представлена наступним чином:

	<u>2017 рік</u>
Собівартість переданих в лізинг об'єктів	(1 074 705)
Всього собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	<u>(1 074 705)</u>

7.3. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	<u>2017 рік</u>
Прибуток від продажу дебіторської заборгованості	107 690
Доходи від курсових різниць	58 067
Дохід від страхових компенсацій	13 687
Послуги страхових агентів	11 066
Дохід від реалізації запасів	9 604
Дохід від операційної оренди	6 538
Дохід від реалізації основних засобів	4 691
Послуги по залученню клієнтів	3 082
Штрафи та пені	2 403
Інші доходи	5 105
Всього інших операційних доходів	<u>221 933</u>

7.4. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	<u>2017 рік</u>
Витрати на оплату праці	(19 611)
Інформаційні послуги	(4 488)
Амортизація	(3 618)
Безповоротна фінансова допомога	(2 790)
Професійні послуги	(1 786)
Інші податки та збори	(1 756)
Орендна плата	(1 669)
Банківські послуги	(728)
Інші витрати	(2 274)
Всього адміністративних витрат	(38 720)

7.5. Витрати на збут

Витрати на збут за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	<u>2017 рік</u>
Витрати на оплату праці	(12 371)
Комісійні витрати	(18 682)
Орендна плата	(552)
Інші витрати	(1 622)
Всього витрат на збут	(33 227)

7.6. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	<u>2017 рік</u>
Собівартість реалізованої дебіторської заборгованості	(104 233)
Страховання транспортних засобів	(40 919)
Резерв на знецінення дебіторської заборгованості	(16 737)
Собівартість реалізованих запасів	(11 113)
Витрати на відшкодування страхових компенсацій	(9 034)
Обслуговування транспортних засобів	(4 046)
Витрати від курсових різниць	(57 845)
Собівартість реалізованих основних засобів	(4 890)
Інші витрати	(1 415)
Всього інших операційних витрат	(250 232)

7.7. Фінансові витрати

Фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	<u>2017 рік</u>
Нараховані відсотки по кредитах банків	(53 044)
Інші фінансові доходи	(3 098)
Всього фінансових витрат	(56 142)

8. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

8.1. Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2017 року нематеріальні активи представлені наступним чином:

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
Надійшло за рік	56	181	237
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2017 року	56	181	237
<i>Амортизація:</i>			
Нараховано за рік	14	44	58
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2017 року	14	44	58
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2017 року	42	137	179

8.2. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2017 року основні засоби представлені наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби в операційній оренді	Всього
<i>Первісна вартість:</i>				
Надійшло за рік	1 528	8 889	16 135	26 552
Вибуло за рік	(7)	(7 325)	(2 202)	(9 534)
На 31 грудня 2017 року	1 521	1 564	13 933	17 018
<i>Амортизація:</i>				
Нараховано за рік	865	913	1 782	3 560
Вибуло за рік	(7)	(731)	(241)	(979)
На 31 грудня 2017 року	858	182	1 541	2 581
<i>Балансова вартість</i>				
На 31 грудня 2017 року	663	1 382	12 392	14 437

Станом на 31 грудня 2017 року частка транспортних засобів в операційній оренді у розмірі 858 тис. грн. (Примітка 8.7) була заставлена в якості забезпечення запозичень фінансових установ.

Протягом 2017 року Компанія визнала дохід від операційної оренди у розмірі 6 538 тис. грн. (Примітка 7.3).

8.3. Запаси

Станом на 31 грудня 2017 року запаси представлені наступним чином:

	31 грудня 2017 року
Транспортні засоби утримувані для цілей передачі в лізинг	8 611
Запасні частини	285
Паливо	57
Інші запаси	137
Всього	9 090

8.4. Фінансові активи і торгова та інша дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість та поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

31 грудня 2017 року

Довгострокова дебіторська заборгованість	376 433
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	408 753
Всього дебіторська заборгованість	785 186

Станом на 31 грудня 2017 року структура дебіторської заборгованості представлена наступним чином:

	31 грудня 2017 року
Чисті інвестиції в лізинг	783 445
Інша дебіторська заборгованість	1 741
Всього дебіторська заборгованість	785 186

Чисті інвестиції в лізинг носять довгостроковий характер з виділенням короткострокової частини та представлені наступним чином станом на 31 грудня 2017 року:

	31 грудня 2017 року
Валові інвестиції в лізинг	1 133 644
Незароблені фінансові доходи	343 045
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	790 599
Резерв на знецінення	(7 154)
Чисті інвестиції в лізинг	783 445

Чисті інвестиції в лізинг відображені в балансі наступним чином: 376 433 тис. грн. в рядку 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість» та 407 012 тис. грн. у складі рядка 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги».

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в лізинг станом на 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	<u>До 1 року</u>	<u>Від 1 до 5 років</u>	<u>Більше 5 років</u>	<u>Всього</u>
Валові інвестиції в лізинг	633 566	499 901	177	1 133 644
Незароблені фінансові доходи	219 401	123 615	29	343 045
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	414 165	376 286	148	790 599

Станом на 31 грудня 2017 року чисті інвестиції в лізинг підлягали виплаті Компанії в наступних валютах:

	31 грудня 2017 року
Долар США	461 101
Українська гривня	272 616
Євро	49 343
Інші валюти	384
Чисті інвестиції в лізинг	783 445

Рух резерву під знецінення чистих інвестицій в лізинг за 2017 рік представлено наступним чином:

	2017 рік
Нараховано за рік	7 154
31 грудня 2017 року	7 154

Компанія надає в фінансовий лізинг різні види транспортних засобів, а також спеціальне промислове обладнання. Станом на 31 грудня 2017 року заборгованість найбільшого лізингоодержувача складає 1,5% або 11 716 тис. грн.

Протягом 2017 року негарантована ліквідаційна вартість, нарахована на користь Компанії відсутня.

Протягом 2017 року непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки Компанії відсутні.

8.5. Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2017 року представлена наступним чином:

	<u>31 грудня 2017 року</u>
Відсотки по фінансовому лізингу	33 262
Фінансова допомога	24 171
Поточна заборгованість за договорами лізингу	31 719
Аванси, сплачені за покупку транспортних засобів	17 934
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 160
Резерв на знецінену дебіторську заборгованість	(9 583)
Всього інша дебіторська заборгованість	<u>102 663</u>

Рух резерву під знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості за 2017 рік представлено нижче:

	<u>2017 рік</u>
Нараховано за рік	9 583
31 грудня 2017 року	<u>9 583</u>

Поточні фінансові інвестиції (код рядка Балансу 1160) станом на 31 грудня 2017 року представлені поточними облігаціями в сумі 4 260 тис. грн.

Витрати майбутніх періодів (код рядка Балансу 1170) станом на 31 грудня 2017 року представлені передплатами на страхування в сумі 12 955 тис. грн.

8.6. Акціонерний капітал

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал та нерозподілений прибуток. 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 61 200 тис. грн. або 72% статутного капіталу, а також ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», якому належить 23 800 тис. грн. або 28% статутного капіталу.

8.7. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2017 року були представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2017 року</u>
Забезпечені довгострокові кредити банків в українських гривнях	88 400
Забезпечені довгострокові кредити банків в доларах США	38 362
Всього	<u>126 762</u>
Забезпечені короткострокові кредити в доларах США	522 556
Забезпечені короткострокові кредити в євро	66 978
Забезпечені короткострокові кредити в українських гривнях	26 600
Всього	<u>616 134</u>
Всього запозичення	<u>742 896</u>

Станом на 31 грудня 2017 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 6mUIRD+5% річних (строк погашення – 2019 рік), по кредитах в доларах США – 10,5% річних (строк погашення – 2021 рік).

Станом на 31 грудня 2017 року середня відсоткова ставка по короткострокових кредитах зі строком погашення в 2018 році складає: по кредитах в доларах США – 11,0% річних, по кредитах в євро 8% річних, по кредитах в українських гривнях – 22,8% річних.

Рух по запозиченнях від фінансових установ протягом 2017 року був представлений наступним чином:

- по отриманню та погашенню позик:	<u>2017 рік</u>
Отримано за рік	959 426
Погашено за рік	(249 280)
Курсові різниці	32 750
Станом на 31 грудня	<u>742 896</u>
- по нарахуванню та сплаті відсотків:	<u>2017 рік</u>
Нараховано за рік	53 044
Погашено за рік	(45 814)
Курсові різниці	(12)
Станом на 31 грудня	<u>7 218</u>
- строк погашення кредитів та позик:	<u>31 грудня 2017 року</u>
До 1 року	616 134
Від 1 до 5 років	126 762
Більше 5 років	-
Всього	<u>742 896</u>

Станом на 31 грудня 2017 року активи, що були заставлені як забезпечення запозичень від фінансових установ, представлені наступним чином:

- транспортні засоби, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі 269 373 тис. грн.
- транспортні засоби, що знаходяться в операційній оренді в сумі 858 тис. грн.
- обладнання, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі 440 тис. грн.
- депозити третіх осіб у розмірі 1 200 тис. грн. та 15 271 тис. доларів США.
- право вимагати кошти, що належать Компанії, від дебіторів згідно з договорами фінансового лізингу в сумі 35 010 тис. грн.

8.8. Поточні забезпечення

Станом на 31 грудня 2017 року поточні забезпечення представлені резервом на невикористані відпустки, рух по якому за рік, що закінчився на зазначену дату представлений наступним чином:

	<u>2017 рік</u>
Нараховано резерв на невикористані відпустки за рік	(1 435)
На 31 грудня 2017 рік	<u>(1 435)</u>

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

8.9. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість (код рядка Балансу 1615) станом на 31 грудня 2017 року представлена заборгованістю за комісійною винагородою в сумі 3 429 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (код рядка Балансу 1635) станом на 31 грудня 2017 року представлена заборгованістю за авансами одержаними по фінансовому лізингу в сумі 14 334 тис. грн. та авансами одержаними по операційній оренді в сумі 2 067 тис. грн.

Доходи майбутніх періодів (код рядка Балансу 1665) станом на 31 грудня 2017 року представлені дисконтом, що виник при покупці заборгованості по фінансовій оренді в сумі 10 669 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання (код рядка Балансу 1690) станом на 31 грудня 2017 року представлені заборгованістю по відсотках по кредитах банків в сумі 7 218 тис. грн. та іншими поточними зобов'язаннями.

9. 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 на 31 грудня 2017 року наступні:

	31 грудня 2017 року
Чисті інвестиції в лізинг	663
Компанії Групи	663
Фінансова допомога видана	24 171
Компанії Групи	11 048
Інші пов'язані сторони	13 123
Облігації	4 260
Компанії Групи	4 260
Кредити банків	(742 896)
Компанії Групи	(742 896)
Аванси отримані	(2 017)
Компанії Групи	(2 017)
Заборгованість за відсотками по кредитах банків	(7 218)
Компанії Групи	(7 218)

Протягом 2017 року Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

	2017 рік
Інші операційні доходи	26 467
Компанії Групи	26 148
Інші пов'язані сторони	319
Фінансові доходи	973
Компанії Групи	973
Операційні витрати	(64 651)
Компанії Групи	(58 243)
Інші пов'язані сторони	(6 408)
Фінансові витрати	(56 142)
Компанії Групи	(56 142)
Витрати з оплати праці ключового управлінського персоналу	(1 040)
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	(870)
Соціальні відрахування	(170)

Рух грошових коштів по виданій фінансовій допомозі

Компанії Групи	
-Видана фінансова допомога	(13 444)
Інші пов'язані сторони	
-Видана фінансова допомога	(120 739)
-Повернута фінансова допомога	106 914

Рух грошових коштів з продажу дебіторської заборгованості

Компанії Групи	
-Надходження від продажу дебіторської заборгованості	107 707

Рух грошових коштів з придбання облігацій

Учасники	
-придбання облігацій	(4 260)

Рух грошових коштів по кредитах банків

Компанії Групи	
-Отримання кредитів банків	959 426
-Погашення кредитів банків	(249 280)
-Погашення відсотків по кредитах банків	(45 814)

Інший рух грошових коштів

Компанії Групи	
-Надходження	256 877
-Виплати	(12 571)
Інші пов'язані сторони	
-Надходження	384
-Виплати	(6 246)

Станом на 31 грудня 2017 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії. У 2017 році 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)».

10. Управління ризиками

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

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

Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризиків, 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 лізингодержувачів 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.

У 2017 році 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 лізингоодержувача, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта.

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 2017 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	742 896	808 032	674 895	133 137	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 429	3 429	3 429	-	-
Інші поточні зобов'язання	7 219	7 219	7 219	-	-
Всього	753 544	818 680	685 543	133 137	-

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, Євро та російських рублях. Діючі ринкові валютні курси іноземних валют до гривні були наступними:

	Євро	Долар США
На 31 грудня 2017 року	33.4954	28.0672
Середньорічний курс за 2017 рік	30.0042	26.5966

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 2017 року представлена наступним чином:

	<u>Євро</u>	<u>Долар США</u>
Чисті інвестиції в лізинг	49 343	461 101
Запозичення від фінансових установ	(66 978)	(560 917)
Інші поточні зобов'язання	(476)	(5 274)
Всього	(18 111)	(105 090)

Девальвація української гривні по відношенню до Долара США та Євро станом на 31 грудня 2017 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.

<u>2017 рік</u>	<u>Зміна валютного курсу</u>	<u>Вплив на прибуток/ (збиток)</u>
Гривня / Євро	+10%	(1 811)
Гривня / Долар США	+10%	(10 509)

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 2017 року процентні фінансові інструменти Компанії представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2017 року</u>
Фінансові інструменти з фіксованою ставкою	
Кредити та позики	654 496
Фінансові інструменти з плаваючою ставкою	
Кредити та позики	88 400

Станом на 31 грудня 2017 року чутливість Компанії до зміни відсоткових ставок на 10% та вплив такої зміни на прибуток/(збиток) і капітал Компанії представлена наступним чином:

	<u>2017</u>
10% збільшення	(9 149)
10% зменшення	9 149

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.

11. 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 2017 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	2017 рік	
	Балансова вартість	Справедлива вартість
<i>Фінансові активи</i>		
Довгострокова дебіторська заборгованість	376 433	376 433
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	408 753	408 753
Інша поточна дебіторська заборгованість	101 701	101 701
Поточні фінансові інвестиції	4 261	4 261
Гроші та їх еквіваленти	7 028	7 028
<i>Фінансові зобов'язання</i>		
Запозичення від фінансових установ	742 896	742 896
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 429	3 429
Інші поточні зобов'язання	19 912	19 912

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 2017 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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 16 737 тис. грн. (примітки 8.4 та 8.5) що зменшило прибуток Компанії за звітний 2017 рік на аналогічну суму.

12. Управління капіталом

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

13. Умовні та контрактні зобов'язання

13.1. 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 2017 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія були представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2017 року</u>
Операційна оренда	
- менше одного року	4 936
- від 1 до 5 років	5 451
- більше 5 років	-
Всього	<u>10 387</u>

Компанія не мала доходів від непередбачених орендних платежів протягом 2017 року.

Компанія як орендар

Компанія уклала ряд договорів оренди офісного та інших приміщень, а також декількох автомобілів. Термін оренди за укладеними договорами становить від 1 до 5 років, а деякі договори передбачають можливість продовження термінів оренди. Компанія не має можливості придбати орендовані об'єкти після закінчення строків оренди. Укладання таких договорів оренди жодним чином не обмежує діяльність Компанії.

Компанія не виступала стороною в договорах суборенди протягом 2017 року.

Інформація щодо витрат з орендних платежів розкрита в примітках 7.4. та 7.5. Компанія не мала витрат з непередбачених орендних платежів протягом 2017 року.

Станом на 31 грудня 2017 року зобов'язання Компанії щодо майбутніх орендних платежів по не анульованим договорам операційної оренди були представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2017 року</u>
Операційна оренда	
- менше одного року	2 801
- від 1 до 5 років	22
- більше 5 років	-
Всього	<u>2 823</u>

13.2. 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.

13.3. 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.

14. Події після звітного періоду

Після дати балансу, а саме 30 березня 2018 року, Загальними зборами учасників ТОВ «УЛФ-ФІНАНС», прийнято рішення про здійснення публічного розміщення 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.

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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА І КВАРТАЛ 2018 РОКУ

Складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.03.2018р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду Відображе но раніше	На початок звітного періоду Скоригов ано	На кінець звітного періоду
1	2	3		4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1 000	179	179	196
первісна вартість	1 001	237	237	276
накопичена амортизація	1 002	(58)	(58)	(80)
Незавершені капітальні інвестиції	1 005	-	-	-
Основні засоби	1 010	14 437	14 437	15 459
первісна вартість	1 011	17 018	17 018	18 847
знос	1 012	(2 581)	(2 581)	(3 388)
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	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1 040	376 433	376 433	378 146
Відстрочені податкові активи	1 045	-	-	-
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	391 049	391 049	393 801
II. Оборотні активи				
Запаси	1 100	9 090	9 090	3 477
Виробничі запаси	1 101	479	479	436
Незавершене виробництво	1 102	-	-	-
Готова продукція	1 103	-	-	-
Товари	1 104	8 611	8 611	3 041
Поточні біологічні активи	1 110	-	-	-
Депозити перестраховання	1 115	-	-	-
Векселі одержані	1 120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 125	408 753	409 296	420 156
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1 130	-	-	-
з бюджетом	1 135	48	48	-
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	102 663	104 995	89 487
Поточні фінансові інвестиції	1 160	4 260	4 260	4 260
Гроші та їх еквіваленти	1 165	7 028	7 028	20 257
Готівка	1 166	-	-	-
Рахунки в банках	1 167	7 028	7 028	20 257
Витрати майбутніх періодів	1 170	12 955	12 955	13 703
Частка перестраховика у страхових резервах	1 180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1 181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1 182	-	-	-
резервах незароблених премій	1 183	-	-	-
інших страхових резервах	1 184	-	-	-
Інші оборотні активи	1 190	950	950	876
Усього за розділом II	1 195	545 747	548 622	552 216
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
Баланс	1 300	936 796	939 671	946 017
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1 400	85 000	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	43 460	46 335	68 198
Неоплачений капітал	1 425	-	-	-
Вилучений капітал	1 430	-	-	-
Інші резерви	1 435	-	-	-
Усього за розділом I	1 495	128 460	131 335	153 198
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення		-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1 500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1 505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1 510	126 762	126 762	163 544
Інші довгострокові зобов'язання	1 515	-	-	-
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	126 762	126 762	163 544
III. Поточні зобов'язання і забезпечення		-	-	-
Короткострокові кредити банків	1 600	616 134	616 134	574 107
Векселі видані	1 605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				-
довгостроковими зобов'язаннями	1 610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1 615	3 429	3 429	3 967
розрахунками з бюджетом	1 620	14 212	14 212	13 569
у тому числі з податку на прибуток	1 621	-	-	-
розрахунками зі страхування	1 625	14	14	1
розрахунками з оплати праці	1 630	1	1	12
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1 635	16 401	16 401	7 140
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	1 435	1 435	2 021
Доходи майбутніх періодів	1 665	10 669	10 669	10 669
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1 670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1 690	19 279	19 279	17 789
Усього за розділом III	1 695	681 574	681 574	629 275

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	936 796	939 671	946 017

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за I квартал 2018 року**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2 000	346 364	65 228
Чисті зароблені страхові премії	2 010	-	-
Премії підписані, валова сума	2 011	-	-
Премії, передані у перестраховування	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	(269 479)	(55 042)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2 070	-	-
Валовий :			
прибуток	2 090	76 885	10 186
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	61 181	8 661
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2 121	-	-
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	(19 808)	(1 353)
Витрати на збут	2 150	(10 386)	(212)
Інші операційні витрати	2 180	(58 719)	(3 267)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2 181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2 182	-	-

Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2 190	49 153	14 015
збиток	2 195		-
Доход від участі в капіталі	2 200	-	-
Інші фінансові доходи	2 220	243	63
Інші доходи	2 240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2 241	-	-
Фінансові витрати	2 250	(22 138)	(2 228)
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	27 258	11 850
збиток	2 295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2 300	(5 395)	(2 133)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2 305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2 350	21 863	9 717
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	21 863	-

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 I квартал 2018 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	260 015	40 099
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	383	225
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
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	10 371	136
Витрачання на оплату:			

Товарів (робіт, послуг)	3100	-293 024	-111 841
Праці	3105	-7 360	-9
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-2 071	-2
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-14 026	-
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	-2 127	-212
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-47 839	-71 605
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	80 696	8506
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	20 754	54773
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-44 533	-514 466
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	56 917	-451 187
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	85 000
Отримання позик	3305	150 015	493 884
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	0	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-123 813	-10 000

Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-21 942	-757
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	-110	-2 487
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	4 151	565 640
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	13 229	42 848
Залишок коштів на початок року	3405	7 028	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	-
Залишок коштів на кінець року	3415	20 257	42 848

**Звіт про власний капітал
За I квартал 2018 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	-	-	-	43 460	-	-	128 460
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	0	-	-	-	2 875	-	-	2 875
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	85 000	-	-	-	46 335	-	-	131 335
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	21 863	-	-	21 863
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, 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	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	0	0	0	0	21 863	0	0	21 863
Залишок на кінець року	4300	85 000	0	0	0	68 198	0	0	153 198

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА I КВАРТАЛ 2018 РОКУ

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

компаніям 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 березня 2018 року 72% статутного капіталу належали ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», і 28% ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (далі - «Учасники»).

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

2. Операційне середовище Компанії

В останні роки Україна переживає політичні та економічні потрясіння. Крим, автономна республіка України, був фактично приєднаний до Російської Федерації. У 2017-2016 роках збройний конфлікт з сепаратистами тривав у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події спричинили підвищення інфляції, девальвацію національної валюти по відношенню до основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідність та нестабільність фінансових ринків в Україні. У січні 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. У результаті Російська Федерація запровадила торговельне ембарго або імпорتنі мита на основні українські експортні товари. У відповідь Україна здійснила подібні заходи проти російських товарів.

За 1 квартал 2018 року, що закінчився 31 березня 2018 року, індекс інфляції становив 3,5% (1 квартал 2017 року – 3,9%). Економічна ситуація почала стабілізуватися в 2016 році, що призвело до зростання ВВП за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, на 2% та стабілізації української валюти - гривні. Це дозволило Національному банку України скоротити деякі обмеження на операції в іноземній валюті, накладені протягом 2014 - 2015 років, у тому числі зниження необхідної частки продажу доходів в іноземній валюті до 50% та дозвіл на переведення дивідендів. Проте деякі інші обмеження були продовжені. Для підтримки економіки потрібне значне зовнішнє фінансування.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації в значній мірі залежить від успіху зусиль українського уряду, однак подальші економічні та політичні події зараз важко передбачити.

Незважаючи на це, керівництво вважає, що Компанія вживає всіх необхідних заходів для підтримки стійкості і зростання бізнесу Компанії в нинішніх умовах, але продовження поточної нестабільної економічної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, та яким саме може бути цей вплив, наразі визначити неможливо.

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 березня 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 - «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; та
- 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 збирання контрактних грошових потоків і продажу класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сокупний 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, 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 справедливою 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.

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.

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

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

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

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 МСБО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ та кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка

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

Кредити та позики

Після первісного визнання кошти в кредитних установах і процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в звіті про сукупний дохід при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

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

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

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

Якщо Компанія фінансує придбання обладнання (шляхом авансових платежів постачальнику обладнання) для цілей лізингу в період між моментом виникнення лізингу і датою початку лізингу, визнання доходів від фінансового лізингу в звіті про сукупний дохід починається з дати першої інвестиції в обладнання, що придбане для передачі в лізинг.

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

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

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

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

Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця

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

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.

4.4.1. 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 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 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. 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 понесення, 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. Резерви

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, 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, перераховуються за курсами НБУ, що діяли на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються 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 вступають в дію. Інформація щодо нових стандартів та їх змін чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче. Також були видані деякі інші нові стандарти та тлумачення, але вони, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності, але не набрали чинності станом на 31 березня 2018 року:

	Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після:
МСФЗ 17 «Страхові контракти» (новий стандарт).	01 січня 2021 року
МСФЗ 16 «Оренда» (новий стандарт).	01 січня 2019 року
КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"	01 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо передоплати з негативною компенсацією	01 січня 2019 року
Поправки до МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" стосовно довгострокових процентів у асоційованих та спільних підприємствах	01 січня 2019 року
Щорічні вдосконалення стандартів МСФЗ 2015-2017 років (МСБО 12, МСБО 23, МСФЗ 3, МСФЗ 11).	01 січня 2019 року

5. Зміни облікової політики

у зв'язку з введенням в дію починаючи з 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Компанія внесла відповідні зміни в свою облікову політику починаючи з цієї дати.

Введення в дію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не вплинуло на класифікацію і оцінку фінансових інструментів, які були визнані на 31 грудня 2017 року.

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

Компанія зробила відповідне ретроспективне коригування вхідних залишків станом на 1 січня 2018 року наступним чином:

Стаття	31 грудня 2018 року, Відображено раніше	Вплив зміни облікової політики	31 грудня 2017 року, скориговано
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	408 753	543	409 296
Інша поточна дебіторська заборгованість	102 663	2 332	104 995
		2 875	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	43 460	2 875	46 335

6. 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 вартості 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.

Суттєві облікові судження

Класифікація лізингу як фінансового лізингу

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

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

7.1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 1 квартал 2018 року та за 1 квартал 2017 року представлений наступним чином:

1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
--------------------------------	--------------------------------

Дохід від передачі об'єктів лізингу	269 479	55 042
Дохід від відсотків по фінансовому лізингу	76 885	10 186
Всього чистий дохід від реалізації	346 364	65 228

7.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 1 квартал 2018 року та за 1 квартал 2017 року представлена наступним чином:

	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
Собівартість переданих в лізинг об'єктів	(269 479)	(55 042)
Всього собівартість реалізації	(269 479)	(55 042)

7.3. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за 1 квартал 2018 року та за 1 квартал 2017 року представлені наступним чином:

	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
Доходи від курсових різниць	34 895	8 157
Прибуток від продажу дебіторської заборгованості	8 600	-
Дохід від страхових компенсацій	4 408	-
Послуги по супроводженню договорів фінансового лізингу	2 283	-
Дохід від реалізації запасів	1 881	-
Дохід від операційної оренди	1 560	396
Штрафи та пені	1 528	-
Послуги страхових агентів	1 457	18
Дохід від скорочення періоду дисконтування	1 282	-
Послуги по залученню клієнтів	1 003	-
Дохід від реалізації основних засобів	543	-
Інші доходи	1 741	90
Всього інших операційних доходів	61 181	8 661

7.4. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за 1 квартал 2018 року та за 1 квартал 2017 року представлені наступним чином:

	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
Витрати на оплату праці	(7 744)	(547)
Професійні послуги	(6 975)	(17)
Безповоротна фінансова допомога	(1 325)	-
Амортизація	(891)	(596)
Інформаційні послуги	(623)	(40)
Орендна плата	(581)	(85)
Інші податки та збори	(577)	(19)
Банківські послуги	(543)	(4)
Інші витрати	(549)	(45)
Всього адміністративних витрат	(19 808)	(1 353)

7.5. Витрати на збут

Витрати на збут за 1 квартал 2018 року та за 1 квартал 2017 року представлені наступним чином:

	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
Витрати на оплату праці	(4 236)	(176)
Комісійні витрати	(5 598)	(13)
Орендна плата	(196)	(14)
Інші витрати	(356)	(9)
Всього витрат на збут	(10 386)	(212)

7.6. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за 1 квартал 2018 року та за 1 квартал 2017 року представлені наступним чином:

	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
Витрати від курсових різниць	(20 551)	(2 540)
Страховання транспортних засобів	(18 343)	(559)
Собівартість реалізованої дебіторської заборгованості	(8 690)	-
Витрати на відшкодування страхових компенсацій	(4 784)	-
Резерв на знецінення дебіторської заборгованості	(2 714)	-
Собівартість реалізованих запасів	(1 652)	-
Обслуговування транспортних засобів	(1 418)	(168)
Собівартість реалізованих основних засобів	(431)	-
Інші витрати	(137)	(1 390)
Всього інших операційних витрат	(58 720)	(4 657)

7.7. Фінансові витрати

Фінансові витрати за 1 квартал 2018 року та за 1 квартал 2017 року представлені наступним чином:

	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
Нараховані відсотки по кредитах банків	(22 138)	(2 228)
Всього фінансових витрат	(22 138)	(2 228)

8. Баланс (звіт про фінансовий стан)

8.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за 1 квартал 2018 року представлений наступним чином:

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2017 року	56	181	237
Надійшло за квартал	-	39	39
Вибуло за квартал	-	-	-
На 31 березня 2018 року	56	220	276

Амортизація:

На 31 грудня 2017 року	14	44	58
Нараховано за квартал	5	17	22
Вибуло за квартал	-	-	-
На 31 березня 2018 року	19	61	80
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2017 року	42	137	179
На 31 березня 2018 року	37	159	196

Рух нематеріальних активів за 1 квартал 2017 року представлений наступним чином:

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
Надійшло за квартал	56	162	218
Вибуло за квартал	-	-	-
На 31 березня 2017 року	56	162	218
<i>Амортизація:</i>			
Нараховано за квартал	-	-	-
Вибуло за квартал	-	-	-
На 31 березня 2017 року	-	-	-
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 березня 2017 року	56	162	218

8.2. Основні засоби

Рух основних засобів за 1 квартал 2018 року представлений наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби в операційній оренді	Всього
<i>Первісна вартість:</i>				
На 31 грудня 2017 року	1521	1564	13933	17018
Надійшло за квартал	141	-	2 368	2 508
Вибуло за квартал	(6)	-	(674)	(680)
На 31 березня 2018 року	1 656	1 564	15 627	18 847
<i>Амортизація:</i>				
На 31 грудня 2017 року	858	182	1 541	2 581
Нараховано за квартал	101	79	688	868
Вибуло за квартал	(6)	-	(56)	(62)
На 31 березня 2018 року	953	261	2 173	3 388
<i>Балансова вартість</i>				

На 31 грудня 2017 року	663	1 382	12 392	14 437
На 31 березня 2018 року	703	1 303	13 453	15 459

Рух основних засобів за 1 квартал 2017 року представлений наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби в операційній оренді	Всього
<i>Первісна вартість:</i>				
Надійшло за квартал	1 039	8 443	11 753	21 234
Вибуло за квартал	-	-	-	-
На 31 березня 2017 року	1 039	8 443	11 753	21 234
<i>Амортизація:</i>				
Нараховано за квартал	596	-	-	596
Вибуло за квартал	-	-	-	0
На 31 березня 2017 року	596	-	-	596
<i>Балансова вартість</i>				
На 31 березня 2017 року	442	8 443	11 753	20 638

8.3. Запаси

Станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року запаси представлені наступним чином:

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Транспортні засоби утримувані для цілей передачі в лізинг	3 041	8 611
Запасні частини	285	285
Паливо	9	57
Інші запаси	142	137
Всього запаси	3 477	9 090

8.4. Фінансові активи і торгова та інша дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість та поточна дебіторська заборгованість станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	378 146	376 433
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	420 156	409 296
Всього дебіторська заборгованість	798 302	785 729

Станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року структура дебіторської заборгованості представлена наступним чином:

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Чисті інвестиції в лізинг	795 538	783 988
Інша дебіторська заборгованість	2 764	1 741
Всього дебіторська заборгованість	798 302	785 729

Чисті інвестиції в лізинг носять довгостроковий характер з виділенням короткострокової частини та представлені наступним чином станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року:

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Валові інвестиції в лізинг	1 142 888	1 133 644
Незароблені фінансові доходи	(338 289)	(343 045)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	804 599	790 599
Резерв на знецінення	(9 324)	(6 611)
Чисті інвестиції в лізинг	795 538	783 988

Станом на 31 березня 2018 року чисті інвестиції в лізинг відображені в балансі наступним чином: 378 146 тис. грн. в рядку 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість», 417 329 тис. грн. у складі рядка 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги».

Станом на 31 грудня 2017 року чисті інвестиції в лізинг відображені в балансі наступним чином: 376 433 тис. грн. в рядку 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість» та 407 554 тис. грн. у складі рядка 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги».

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

	До 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в лізинг	641 811	500 947	130	1 142 888
Незароблені фінансові доходи	(215 358)	(122 913)	(18)	(338 289)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	426 453	378 034	112	804 599

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в лізинг станом на 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в лізинг	633 566	499 901	177	1 133 644
Незароблені фінансові доходи	(219 401)	(123 615)	(29)	(343 045)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	414 165	376 286	148	790 599

Станом на 31 грудня 2017 року чисті інвестиції в лізинг підлягали виплаті Компанії в наступних валютах:

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Долар США	388 154	461 881
Євро	81 812	49 425
Українська гривня	325 222	272 298
Інші валюти	350	384
Чисті інвестиції в лізинг	795 538	783 988

Рух резерву під знецінення чистих інвестицій в лізинг за 1 квартал 2018 року та за 1 квартал 2017 року представлено нижче:

	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
На 01 січня	6 611	-
Нараховано за 1 квартал	2 450	-
На 31 березня	9 061	-

Компанія надає в фінансовий лізинг різні види транспортних засобів, а також спеціальне промислове обладнання. Станом на 31 березня 2018 року заборгованість найбільшого лізингодержувача складає 1,3% або 10 533 тис.грн. (31 грудня 2017 року: 1,5% або 11 716 тис.грн.).

Протягом 1 кварталу 2018 року та 1 кварталу 2017 року негарантована ліквідаційна вартість, нарахована на користь Компанії відсутня.

Протягом 1 кварталу 2018 року та 1 кварталу 2017 року непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки Компанії відсутні.

8.5. Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року представлена наступним чином:

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Відсотки по фінансовому лізингу	42 531	33 262
Поточна заборгованість за договорами лізингу	34 594	31 719
Фінансова допомога	11 627	24 171
Аванси, сплачені за покупку транспортних засобів	4 241	17 934
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 007	5 160
Резерв на знецінену дебіторську заборгованість	(7 513)	(7 251)
Всього інша дебіторська заборгованість	89 487	104 995

Рух резерву під знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості за 2017 рік представлено нижче:

	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
На 01 січня	7 251	-
Нараховано за 1 квартал	262	-
На 31 березня	7 513	-

Поточні фінансові інвестиції (код рядка Балансу 1160) станом на 31 березня 2018 року представлені поточними облігаціями в сумі 4 260 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року: 4 260 тис. грн.).

Витрати майбутніх періодів (код рядка Балансу 1170) станом на 31 березня 2018 року на представлені передплатами на страхування в сумі 13 703 тис. грн. (31 грудня 2017 року: 12 955 тис. грн.).

8.6. Акціонерний капітал

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 61 200 тис. грн. статутного капіталу або 72%, а також ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», якому належить 23 800 тис. грн. статутного капіталу або 28%.

8.7. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року були представлені наступним чином:

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Забезпечені довгострокові кредити банків в українських гривнях	134 155	88 400
Забезпечені довгострокові кредити банків в доларах США	29 389	38 362
Всього	163 544	126 762
Забезпечені короткострокові кредити в доларах США	469 926	522 556

Забезпечені короткострокові кредити в євро	65 396	66 978
Забезпечені короткострокові кредити в українських гривнях	38 785	26 600
Всього	574 107	616 134
Всього запозичення	737 651	742 896

Станом на 31 березня 2018 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 21,3% річних (строк погашення – 2019-2023 роки), по кредитах в доларах США – 10,5% річних (строк погашення – 2021 рік).

Станом на 31 березня 2018 року середня відсоткова ставка по короткострокових кредитах зі строком погашення в 2018-2019 роках складає: по кредитах в доларах США – 11,0% річних, по кредитах в євро 8% річних, по кредитах в українських гривнях – 22,4% річних.

Станом на 31 грудня 2017 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 6mUIRD+5% річних (строк погашення – 2019 рік), по кредитах в доларах США – 10,5% річних (строк погашення – 2021 рік).

Станом на 31 грудня 2017 року середня відсоткова ставка по короткострокових кредитах зі строком погашення в 2018 році складає: по кредитах в доларах США – 11,0% річних, по кредитах в євро 8% річних, по кредитах в українських гривнях – 22,8% річних.

Рух по запозиченнях від фінансових установ протягом 2017 року був представлений наступним чином:

- по отриманню та погашенню позик:

	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
Станом на 01 січня	742 896	-
Отримано за рік	150 016	493 885
Погашено за рік	(123 813)	(10 000)
Курсові різниці	(31 448)	7
Станом на 31 березня	737 651	483 891

- по нарахуванню та сплаті відсотків:

	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
Станом на 01 січня	7 218	-
Нараховано за рік	22 138	2 228
Погашено за рік	(21 942)	(758)
Курсові різниці	(226)	-
Станом на 31 березня	7 189	1 470

- строк погашення кредитів та позик:

	1 квартал 2018 року	31 грудня 2017 року
До 1 року	574 107	616 134
Від 1 до 5 років	163 544	126 762
Більше 5 років	-	-
Всього	737 651	742 896

Станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року активи, що були заставлені як забезпечення запозичень від фінансових установ, представлені наступним чином:

- транспортні засоби, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі 248 302 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року: 269 373 тис. грн.)
- транспортні засоби, що знаходяться в операційній оренді в сумі 810 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року: 858 тис. грн.)

- обладнання, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі 5 744 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року: 440 тис. грн.)
- депозити третіх осіб в сумі 1 200 тис. грн. та 15 271 тис. доларів США (на 31 грудня 2017 року: 1 200 тис. грн. та 15 271 тис. доларів США)
- право вимагати кошти, що належать Компанії, від дебіторів згідно з договорами фінансового лізингу в сумі 27 570 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року: 35 010 тис. грн.)

8.8. Поточні забезпечення

Станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року поточні забезпечення представлені резервом на невикористані відпустки, рух по якому за 1 квартал 2018 року та за 1 квартал 2017 року представлений наступним чином:

	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
На 01 січня	1 435	-
Нараховано за 1 квартал	586	-
На 31 березня	2 021	-

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

8.9. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість (код рядка Балансу 1615) станом на 31 березня 2018 року представлена заборгованістю за комісійною винагородою в сумі 3 967 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року: 3 429 тис. грн.).

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (код рядка Балансу 1635) станом на 31 березня 2018 року представлена заборгованістю за авансами одержаними по фінансовому лізингу в сумі 4 229 тис. грн. та авансами одержаними по операційній оренді в сумі 2 911 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року: 14 334 тис. грн. та 2 067 тис. грн. відповідно).

Доходи майбутніх періодів (код рядка Балансу 1665) станом на 31 березня 2018 року представлені дисконтом, що виник при покупці заборгованості по фінансовій оренді в сумі 10 669 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року: 10 669 тис. грн.).

Інші поточні зобов'язання (код рядка Балансу 1690) станом на 31 березня 2018 року представлені заборгованістю по відсотках по кредитах банків в сумі 7 189 тис. грн. та іншими поточними зобов'язаннями (на 31 грудня 2017 року: 7 218 тис. грн. заборгованість по відсотках по кредитах банків та інші поточні зобов'язання).

9. 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 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Чисті інвестиції в лізинг	592	663
Компанії Групи	592	663
Фінансова допомога видана	11 627	24 171
Компанії Групи	11 627	11 048
Інші пов'язані сторони	-	13 123

Облігації	4 260	4 260
Компанії Групи	4 260	4 260
Інша дебіторська заборгованість	1 931	-
Компанії Групи	1 931	-
Кредити банків	(683 396)	(742 896)
Компанії Групи	(683 396)	(742 896)
Заборгованість за відсотками	(7 220)	(7 218)
Компанії Групи	(7 220)	(7 218)
Інші зобов'язання	(2 554)	-
Компанії Групи	(2 540)	-
Інші пов'язані сторони	(14)	-
Аванси отримані	-	(2 017)
Компанії Групи	-	(2 017)

Протягом 1 кварталу 2018 року та 1 кварталу 2017 року, Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

	1 квартал 2018	1 квартал 2017
	року	року
Інші операційні доходи	37 707	48
Компанії Групи	37 663	48
Інші пов'язані сторони	44	-
Фінансові доходи	47	62
Компанії Групи	47	62
Інші операційні витрати	(5 168)	(2 547)
Компанії Групи	(2 955)	(2 547)
Інші пов'язані сторони	(2 213)	-
Фінансові витрати	(21 504)	(5 326)
Компанії Групи	(21 504)	(5 326)
Виплати ключовому управлінському персоналу	(285)	(9)
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	(248)	(7)
Соціальні відрахування	(37)	(2)
	1 квартал 2018	1 квартал 2017
	року	року
Рух грошових коштів по виданій фінансовій допомозі		
Компанії Групи		
-Видана фінансова допомога	(5 420)	-
-Повернута фінансова допомога	12	-
Інші пов'язані сторони		
-Видана фінансова допомога	(3 507)	(43 015)
-Повернута фінансова допомога	17 333	43 015
Рух грошових коштів з продажу дебіторської заборгованості		
Компанії Групи		
-Надходження від продажу дебіторської заборгованості	8 600	-
Придбання фінансових інвестицій		
Учасники	-	(4 261)

Рух грошових коштів по кредитах банків

Компанії Групи		
-Отримання кредитів банків	93 915	493 885
-Погашення кредитів банків	(121 967)	(10 000)
-Погашення відсотків по кредитах банків	(21 372)	(758)

Інший рух грошових коштів

Компанії Групи		
-Надходження	2 377	-
-Виплати	(2 278)	-
Інші пов'язані сторони		
-Надходження	36	62

Станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії. Протягом 1 кварталу 2018 року та 1 кварталу 2017 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)».

10. Управління ризиками

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

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, 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 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.

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 березня 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	737 651	853 648	634 762	162 304	56 582
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 967	3 967	3 967	-	-
Інші поточні зобов'язання	7 283	7 283	7 283	-	-
Всього	748 901	864 898	645 012	162 304	56 582

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2017 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	742 896	808 032	674 895	133 137	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 429	3 429	3 429	-	-
Інші поточні зобов'язання	7 219	7 219	7 219	-	-
Всього	753 544	818 680	685 543	133 137	-

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 березня 2018 року	32.7042	26.5435
Середній курс за 1 квартал 2018 року	33.5642	27.3155
На 31 грудня 2017 року	33.4954	28.0672
Середній курс за 1 квартал 2017 року	28.8089	27.0600

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 березня 2018 року представлена наступним чином:

	Євро	Долар США
Чисті інвестиції в лізинг	81 812	388 154
Запозичення від фінансових установ	(65 396)	(499 315)
Інші поточні зобов'язання	(1 304)	(4 779)
Всього	15 111	(115 940)

Схильність Компанії до валютного ризику станом на 31 грудня 2017 року представлена наступним чином:

	Євро	Долар США
Чисті інвестиції в лізинг	49 343	461 101
Запозичення від фінансових установ	(66 978)	(560 917)
Інші поточні зобов'язання	(476)	(5 274)
Всього	(18 111)	(105 090)

Девальвація української гривні по відношенню до Долара США та Євро станом на 31 березня 2018 року та на на 31 грудня 2017 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 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Гривня / Євро	(1 511)	(1 811)
Гривня / Долар США	(11 594)	(10 509)

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.

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року процентні фінансові інструменти Компанії представлені наступним чином:		
Інструменти з фіксованою відсотковою ставкою		
Запозичення від фінансових установ	657 751	654 496
Інструменти зі змінною відсотковою ставкою		
Запозичення від фінансових установ	79 900	88 400

Станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року чутливість Компанії до зміни відсоткових ставок на 10% та вплив такої зміни на прибуток/(збиток) і капітал Компанії представлена наступним чином:

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
10% збільшення	(9 747)	(9 149)
10% зменшення	9 747	9 149

Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестав 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.

11. 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 березня 2018 року на 31 грудня 2017 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	31 березня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<i>Фінансові активи</i>				
Довгострокова дебіторська заборгованість	378 146	378 146	376 433	376 433
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	420 156	420 156	409 296	409 296
Інша поточна дебіторська заборгованість	85 390	85 390	87 061	87 061
Поточні фінансові інвестиції	4 260	4 260	4 260	4 260
Гроші та їх еквіваленти	20 257	20 257	7 028	7 028
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Запозичення від фінансових установ	737 651	737 651	742 896	742 896
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 967	3 967	3 429	3 429
Інші поточні зобов'язання	7 283	7 283	7 219	7 219

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 2017 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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 13 862 тис. грн. (примітки 8.4 та 8.5) що зменшило прибуток Компанії за 2017 рік на аналогічну суму. За 1 квартал 2018 року було визнано знецінення чистих інвестицій в лізинг та іншої поточної дебіторської заборгованості ще на 2 712 тис.грн, що відповідно зменшило прибуток Компанії у вказаному періоді на аналогічну суму.

12. 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.

13. Умовні та контрактні зобов'язання

13.1. 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 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія були представлені наступним чином:

	31 березня 2018	31 грудня 2017
	року	року
Операційна оренда		
- менше одного року	4 561	4 936
- від 1 до 5 років	4 433	5 451
- більше 5 років		-
Всього	8 994	10 387

Компанія не мала доходів від непередбачених орендних платежів протягом 1 кварталу 2018 року та протягом 2017 року.

Компанія як орендар

Компанія уклала ряд договорів оренди офісного та інших приміщень, а також декількох автомобілів. Термін оренди за укладеними договорами становить від 1 до 5 років, а деякі договори передбачають можливість продовження термінів оренди. Компанія не має можливості придбати орендовані об'єкти після закінчення строків оренди. Укладання таких договорів оренди жодним чином не обмежує діяльність Компанії.

Компанія не виступала стороною в договорах суборенди протягом 1 кварталу 2018 року та протягом 2017 року.

Інформація щодо витрат з орендних платежів розкрита в примітках 7.4. та 7.5. Компанія не мала витрат з непередбачених орендних платежів протягом 1 кварталу 2018 року та протягом 2017 року

Станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року зобов'язання Компанії щодо майбутніх орендних платежів по не анульованим договорам операційної оренди були представлені наступним чином:

	31 березня 2018	31 грудня 2017
	року	року
Операційна оренда		
- менше одного року	2 026	2 801
- від 1 до 5 років	-	22
- більше 5 років		-
Всього	2 026	2 823

13.2. 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.

13.3. 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.

14. Події після звітного періоду

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

15. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 березня 2018 року та за квартал, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «УЛФ-Фінанс» 25 квітня 2018 року

5	Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я та по батькові аудитора	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» Ідентифікаційний код юридичної особи – 34764976
	місцезнаходження або місце проживання	01004, м.Київ, вул. Терещенківська, буд. 11-А

реквізити свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (якщо емітент є професійним учасником ринку цінних паперів)	Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №3915 від 21.12.2006 року., діє до 29.09.2021 року.
реквізити свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів зі строком дії до 29.09.2021 року, серія та номер П №000170, реєстраційний номер 391.
повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я та по батькові аудитора	ПРИВАТНА АУДИТОРСКА ФІРМА «АУДИТСЕРВІС» Ідентифікаційний код юридичної особи – 21323931
місцезнаходження або місце проживання	29000, Хмельницька область, м. Хмельницький, вул. Гагаріна, буд 26
реквізити свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (якщо емітент є професійним учасником ринку цінних паперів)	Свідоцтво серії П 000026, діє з 19.02.2013 р. до 24.09.2020 р.
реквізити свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	Свідоцтво № 0128, від 26 січня 2001р., чинне - до 24 вересня 2020 року

2. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про публічне/приватне розміщення

1	Дата і номер рішення (протоколу) про публічне/приватне розміщення облігацій; найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про розміщення	Рішення про публічне розміщення облігацій прийнято загальними зборами учасників Товариства (Протокол від 30.03.2018р.) участь в яких приймали 2 учасника, яким належить 100% голосів учасників. За прийняття рішення про публічне розміщення облігацій віддано 100% голосів учасників Товариства.
2	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від публічного/приватного розміщення облігацій (конкретні	Фінансові ресурси, які будуть залучені від публічного розміщення облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г в повному обсязі планується використати для фінансування збільшення об'ємів надання послуг з фінансового та оперативного лізингу.

	обсяги та напрями використання)	
3	Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями	Виплата доходу за облігаціями серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г та погашення облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г відбуватиметься за рахунок доходу, отриманого в результаті господарської діяльності Товариства, що залишиться в його розпорядженні після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів.
4	Емітент зобов'язується не використовувати кошти, отримані при публічному розміщенні облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також на покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г як результату поточної господарської діяльності.	
5	Інформація про облігації, які пропонуються до публічного/приватного розміщення:	
1)	параметри випуску:	
	характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисонтні; звичайні (незабезпечені) / забезпечені)	Іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені) серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г
	кількість облігацій	350 000 (триста п'ятдесят тисяч) штук
	номінальна вартість облігації	1 000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок
	загальна номінальна вартість випуску облігацій	350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень 00 копійок
	серія облігацій*	Серії А,В,С,Д,Е,Ф,Г
	кількість облігацій та порядкові номери облігацій в серії облігацій*	Серія А – 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук Серія В – 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук Серія С – 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук Серія Д – 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук Серія Е – 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук Серія Ф – 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук Серія Г – 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук
	загальна номінальна вартість облігацій в серії облігацій*	Серія А – 50 000 000,00 грн. (п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) Серія В – 50 000 000,00 грн. (п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) Серія С – 50 000 000,00 грн. (п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) Серія Д – 50 000 000,00 грн. (п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) Серія Е – 50 000 000,00 грн. (п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) Серія Ф – 50 000 000,00 грн. (п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) Серія Г – 50 000 000,00 грн. (п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок)
2)	інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення 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)	
	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)	-
	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	-
	відомості про наявність між емітентом та поручителем/гарантом відносин контролю, укладених правочинів тощо	-
	фінансова звітність поручителя(ів)/гаранта(ів) за звітний період, що передував кварталом, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій, та за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії 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	
	інформація щодо раніше укладених поручителем(ями)/гарантом(ами) 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)	-
	інформація щодо стану фактичного виконання поручителем(ями)/гарантом(ами) своїх зобов'язань перед власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки / наданими гарантіями	-
	порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
3)	порядок та умови конвертації облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств)*	Конвертація облігацій серій А,В,С,D,E,F,G не передбачена умовами випуску.

4)	інформація про права, які надаються власникам облігацій, щодо яких прийнято рішення про публічне/приватне розміщення	<ul style="list-style-type: none"> - право купувати та продавати облігації серій A,B,C,D,E,F,G на біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів; - право на отримання номінальної вартості облігацій серій A,B,C,D,E,F,G при настанні строку їх погашення; - право надати облігації серій A,B,C,D,E,F,G емітенту для викупу відповідно до умов їх емісії; - право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій серій A,B,C,D,E,F,G відповідно до умов їх емісії в кінці кожного відсоткового періоду; - право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству - власники облігацій серій A,B,C,D,E,F,G не мають права брати участь в управлінні емітентом.
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: правовстановлюючих 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 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)	
6)	рівень рейтингової оцінки відповідного випуску облігацій та/або емітента облігацій, найменування рейтингового агентства, дата визначення рейтингової оцінки та/або останнього її оновлення*	-
6	Порядок публічного/приватного розміщення облігацій та їх оплати:	
1)	дати початку та закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі	Дата початку та закінчення укладання договорів з першими власниками: Серія А: з 16.07.2018р. по 08.06.2019р. включно. Серія В: з 16.07.2018р. по 09.06.2019р. включно. Серія С: з 16.07.2018р. по 10.06.2019р. включно. Серія D: з 16.07.2018р. по 11.06.2019р. включно. Серія E: з 16.07.2018р. по 12.06.2019р. включно. Серія F: з 16.07.2018р. по 13.06.2019р. включно. Серія G: з 16.07.2018р. по 14.06.2019р. включно. Укладання договорів з першими власниками (продаж) облігацій серій А,В,С,D,E,F,G проводиться емітентом із залученням андерайтера - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ

	публічного/приватного розміщення облігацій	ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (далі - Андеррайтер), на біржі ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» відповідно до правил та регламенту зазначеної біржі за адресою: Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); тел.: +38 (044) 277-50-00.
2)	можливість дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного 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 відповідної серії достроково укладені договори з першими власниками та за умови їх повної оплати, можливе дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій відповідної серії. Рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками приймається Загальними зборами учасників Товариства.
3)	дії, що проводяться в разі дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі прийняття рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками відповідної серії облігацій, Загальні збори приймають рішення про затвердження результатів укладання договорів з першими власниками облігацій відповідної серії, затвердження результатів розміщення облігацій відповідної серії, затвердження звіту про результати розміщення облігацій відповідної серії.
4)	порядок подання заяв на придбання облігацій	Подання заяв на придбання облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г буде здійснюватися у порядку згідно з Правилами та Регламентом Біржі, через яку прийнято рішення здійснювати публічне розміщення облігацій, та у відповідності до вимог чинного законодавства України. Заяви на придбання облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г в ході укладання договорів з першими власниками подаються під час проведення розміщення на біржі, через яку відбувається розміщення облігацій. Заяви обов'язково повинні містити кількість цінних паперів та ціну одного цінного паперу або однозначні умови її визначення. Заявки можуть подавати члени Біржі або клієнти членів Біржі – юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України.
5)	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	Укладання договорів купівлі-продажу облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г буде проводитись серед юридичних і фізичних осіб, резидентів та нерезидентів України на фондовій біржі Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС» відповідно до правил та регламенту вищезазначеної біржі за дорученням Емітента, Андеррайтером АТ «ТАСКОМБАНК». Розрахунки за облігаціями серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г на виконання договорів з першими власниками будуть здійснюватися без дотримання принципу «поставка проти оплати» Емітент не пізніше одного робочого дня до дня проведення торгової сесії, протягом якої буде здійснено розміщення облігацій, подає розпорядження в Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України» (далі також Центральний депозитарій) для забезпечення розрахунків за правочинами, що укладатимуться на біржі. Центральний депозитарій згідно з Регламентом провадження депозитарної діяльності Центрального депозитарію цінних паперів, здійснює переказ облігацій, заблокованих на рахунку Емітента на рахунки у цінних паперах покупців. Право власності на облігації, придбані в ході укладання договорів з першими власниками облігацій, виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах покупця облігацій в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає депозитарна установа власника облігацій.
6)	строк та порядок оплати облігацій, зокрема:	
	запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю / з дисконтом (нижче номінальної вартості))	Запланована ціна продажу облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г під час укладання договорів з першими власниками складає 100% від номінальної вартості облігацій. Під час укладання договорів з першими власниками облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г фактична ціна продажу визначається попитом та пропозицією, але не може бути меншою за номінальну вартість.

	/ з премією (вище номінальної вартості))	
	валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)	Оплата облігацій здійснюється в національній валюті України – гривні.
	найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах)	Оплата облігацій серій А,В,С,D,E,F,G здійснюється шляхом перерахування 100% вартості облігацій на рахунок Емітента №26507581735001 в АТ «ТАСКОМБАНК», код банку 339500
	строк оплати облігацій	Строк оплати облігацій встановлюється відповідно до умов договорів купівлі – продажу облігацій, але не пізніше дати закінчення терміну укладання договорів з першими власниками облігацій: Серія А: не пізніше 08.06.2019р. включно. Серія В: не пізніше 09.06.2019р. включно. Серія С: не пізніше 10.06.2019р. включно. Серія D: не пізніше 11.06.2019р. включно. Серія E: не пізніше 12.06.2019р. включно. Серія F: не пізніше 13.06.2019р. включно. Серія G: не пізніше 14.06.2019р. включно. Для придбання облігацій покупець обов'язково повинен мати рахунок у цінних паперах, відкритий в депозитарній установі. Переказ облігацій на рахунок власника здійснюється без дотримання принципу «поставка проти оплати».
7)	відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):	
	повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»
	код за ЄДРПОУ	09806443
	місцезнаходження	01032, Україна, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30
	номери телефонів та факсів	тел: (44) 393-25-55; факс: (44) 393-25-80
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АЕ №642020 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг, строк дії з 14.05.2015 року безстроково, дата видачі ліцензії 13.05.2015 року.
	реквізити договору (попереднього договору) з андеррайтером (номер, дата укладення)	Попередній Договір андеррайтингу від 10.04.2018 року.
8)	відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічне розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про публічне розміщення облігацій):	

	повне найменування	Публічне акціонерне товариство «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»
	код за ЄДРПОУ	21672206
	місцезнаходження	Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх)
	номери телефонів та факсів	тел.: +38 (044) 277-50-00
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку	Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів — діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку серії АД №034421, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата видачі 11.06.2012 р, строк дії з 05.03.2009 по 05.03.2019 року.
9)	відомості про Центральний депозитарій цінних паперів:	
	повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ». (Набув статус Центрального депозитарію)
	місцезнаходження	м. Київ, 04071, вул. Нижній Вал, 17/8
	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору (попереднього договору) про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення)	Заява про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів № ОВ-9062, дата укладання 02.05.2018 року.
10)	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	м. Київ, 04071, вул. Нижній Вал, 17/8
	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору)	Заява про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів № ОВ-9062, дата укладання 02.05.2018 року.
	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	Набув статус Центрального депозитарію

	іменних цінних паперів, є депозитарна установа)	
7	Строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облигації, у разі визнання емісії облигацій недійсною	Дирекція забезпечує повернення внесків, унесених в оплату за облигації відповідної серії, шляхом їх перерахування власникам облигацій в безготівковій формі протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати визнання емісії облигацій відповідної серії недійсною.
8	Строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облигації, у разі незатвердження в установлені строки результатів укладення договорів з першими власниками облигацій у процесі публічного/приватного розміщення облигацій	У разі незатвердження у встановлені законом строки результатів укладення договорів з першими власниками облигацій відповідної серії у процесі публічного розміщення облигацій, Дирекція Товариства повертає внески, внесені в оплату за облигації відповідної серії шляхом їх перерахування власникам облигацій в безготівковій формі протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня закінчення строку для затвердження результатів укладення договорів з першими власниками облигацій відповідної серії у процесі публічного розміщення.
9	Порядок надання копії зареєстрованого проспекту емісії облигацій та копії зареєстрованих змін до проспекту емісії облигацій (у разі внесення таких змін) особам, які є учасниками приватного розміщення облигацій (у разі прийняття рішення про приватне розміщення облигацій)	-
10	Перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення облигацій (у разі прийняття рішення про приватне розміщення облигацій), із зазначенням:	-
1)	для юридичних осіб - резидентів: найменування, місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, місця та дати проведення державної реєстрації	-
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 засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи)	
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	-
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	-
11	Умови та дата закінчення обігу облігацій	<p>Облігації серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г вільно обертаються на території України протягом всього терміну їх обігу. Власниками облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України.</p> <p>Обіг облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г здійснюється в Національній депозитарній системі України по рахунках у цінних паперах що відкрити власниками в депозитарних установах. Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраній ним депозитарній установі. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, що надається депозитарною установою.</p> <p>Випуск вважається таким що відбувся, за умови продажу хоча б однієї облігації.</p> <p>Термін обігу облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г – з дня наступного за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій відповідної серії, по 09.07.2023 року включно.</p> <p>На вторинному ринку облігації серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г продаються за договірною ціною. Емітент має право придбавати облігації серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г, зберігати облігації на рахунку у цінних паперах до погашення випуску та здійснювати по відношенню до облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г цього випуску будь-які інші дії, що не суперечать чинному законодавству України.</p>
12	Інформація щодо викупу емітентом облігацій:	

	випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій	Емітент зобов'язаний, у разі звернення власника облігацій, здійснити обов'язковий викуп облігацій у дати викупу, вказані в таблиці 1. Викуп облігацій здійснюється емітентом самостійно на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку викупу.																		
	порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій	Товариство повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій серій А,В,С,D,E,F,G шляхом оприлюднення проспекту емісії відповідно до вимог законодавства. Для здійснення емітентом викупу у дати викупу, вказані в таблиці 1, власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа (далі – продавець) надає до Емітента повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1. Подання завірених належних чином повідомлень здійснюється особисто власниками облігацій за адресою Емітента 04205, м.Київ, проспект Оболонський, буд. 35-А, офіс 300, або факсимільним зв'язком з наступним наданням оригіналів. Обов'язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати». Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недійсними. Повідомлення має містити: назву продавця; 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, факси, адреси електронної пошти (за наявністю); номер рахунку продавця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії та назву депозитарної установи, що обслуговує рахунок продавця в цінних паперах; згоду продавця з умовами продажу облігацій. Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до таблиці 1, Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій. 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. На дату початку здійснення викупу облігацій продавець перераховує облігації в обумовленій кількості, на рахунок Емітента в депозитарії, після чого Емітент у дати викупу, вказані в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти. Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок емітента в депозитарії, або, якщо наданий депозитарієм зведений обліковий реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена оплата, кошти, що підлягають виплаті депонуються до особистого письмового звернення власника облігацій. На депоновані кошти відсотки не нараховуються.																		
	порядок встановлення ціни викупу облігацій	Викуп облігацій серій А,В,С,D,E,F,G у дати викупу, вказані в таблиці 1, здійснюється Емітентом за номінальною вартістю. При проведенні викупу облігацій у дати викупу, вказані в таблиці 1, емітент одночасно виплачує відсотковий дохід за відповідний відсотковий період, що передував даті початку викупу.																		
	строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу	<p style="text-align: right;">Таблиця 1</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Дати викупу</th> <th>Дата початку прийому повідомлення</th> <th>Кінцева дата прийому повідомлення</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>з 15.07.2019 по 16.07.2019</td> <td>29.06.2019</td> <td>06.07.2019</td> </tr> <tr> <td>з 13.07.2020 по 14.07.2020</td> <td>27.06.2020</td> <td>04.07.2020</td> </tr> <tr> <td>з 12.07.2021 по 13.07.2021</td> <td>26.06.2021</td> <td>03.07.2021</td> </tr> <tr> <td>з 11.07.2022 по 12.07.2022</td> <td>25.06.2022</td> <td>02.07.2022</td> </tr> </tbody> </table>	Дати викупу	Дата початку прийому повідомлення	Кінцева дата прийому повідомлення	з 15.07.2019 по 16.07.2019	29.06.2019	06.07.2019	з 13.07.2020 по 14.07.2020	27.06.2020	04.07.2020	з 12.07.2021 по 13.07.2021	26.06.2021	03.07.2021	з 11.07.2022 по 12.07.2022	25.06.2022	02.07.2022			
Дати викупу	Дата початку прийому повідомлення	Кінцева дата прийому повідомлення																		
з 15.07.2019 по 16.07.2019	29.06.2019	06.07.2019																		
з 13.07.2020 по 14.07.2020	27.06.2020	04.07.2020																		
з 12.07.2021 по 13.07.2021	26.06.2021	03.07.2021																		
з 11.07.2022 по 12.07.2022	25.06.2022	02.07.2022																		
13	Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями серій А,В,С,D,E,F,G (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення відсоткових облігацій):																			
1)	дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями	<p>Відсотковий дохід за облігаціями серій А,В,С,D,E,F,G нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється протягом 2 (двох) робочих днів у строки, вказані в таблиці 2:</p> <p style="text-align: right;">Таблиця 2</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Відсотков і періоди</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>Кількість днів у періоді</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>16.07.2018</td> <td>14.10.2018</td> <td>15.10.2018</td> <td>16.10.2018</td> <td>91</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>15.10.2018</td> <td>13.01.2019</td> <td>14.01.2019</td> <td>15.01.2019</td> <td>91</td> </tr> </tbody> </table>	Відсотков і періоди	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Кількість днів у періоді	1	16.07.2018	14.10.2018	15.10.2018	16.10.2018	91	2	15.10.2018	13.01.2019	14.01.2019	15.01.2019	91
Відсотков і періоди	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Кількість днів у періоді															
1	16.07.2018	14.10.2018	15.10.2018	16.10.2018	91															
2	15.10.2018	13.01.2019	14.01.2019	15.01.2019	91															

3	14.01.2019	14.04.2019	15.04.2019	16.04.2019	91
4	15.04.2019	14.07.2019	15.07.2019	16.07.2019	91
5	15.07.2019	13.10.2019	14.10.2019	15.10.2019	91
6	14.10.2019	12.01.2020	13.01.2020	14.01.2020	91
7	13.01.2020	12.04.2020	13.04.2020	14.04.2020	91
8	13.04.2020	12.07.2020	13.07.2020	14.07.2020	91
9	13.07.2020	11.10.2020	12.10.2020	13.10.2020	91
10	12.10.2020	10.01.2021	11.01.2021	12.01.2021	91
11	11.01.2021	11.04.2021	12.04.2021	13.04.2021	91
12	12.04.2021	11.07.2021	12.07.2021	13.07.2021	91
13	12.07.2021	10.10.2021	11.10.2021	12.10.2021	91
14	11.10.2021	09.01.2022	10.01.2022	11.01.2022	91
15	10.01.2022	10.04.2022	11.04.2022	12.04.2022	91
16	11.04.2022	10.07.2022	11.07.2022	12.07.2022	91
17	11.07.2022	09.10.2022	10.10.2022	11.10.2022	91
18	10.10.2022	08.01.2023	09.01.2023	10.01.2023	91
19	09.01.2023	09.04.2023	10.04.2023	11.04.2023	91
20	10.04.2023	09.07.2023	10.07.2023	11.07.2023	91

2)

заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення, під час розміщення), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу

Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинному законодавству України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г здійснюється 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).

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.

Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г, розраховується за формулою:

$$C_i = N * \frac{UAN\%i}{100\%} * \frac{t}{365}$$

де

C_i - сума відсоткового доходу;

N - номінальна вартість однієї облігації в гривнях;

UAN%_i - відсоткова ставка за відповідний відсотковий період;

t – кількість днів у відповідному відсотковому періоді;

365 – кількість днів у році;

Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію.

Відсоткова ставка на перший – четвертий відсоткові періоди для облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г встановлюється в розмірі **19%** (дев'ятнадцять) відсотків річних.

Відсоткові ставки на п'ятий-восьмий, дев'ятий-дванадцятий, тринадцятий-шістнадцятий, сімнадцятий-двадцятий відсоткові періоди встановлюється за рішенням загальних зборів учасників Товариства, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути меншою, ніж 1/2 облікової ставки Національного банку України.

Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті Товариства, по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3:

Таблиця 3

Відсотковий період	Термін, до якого емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки
П'ятий – восьмий	24.06.2019
Дев'ятий – дванадцятий	22.06.2020
Тринадцятий – шістнадцятий	21.06.2021

		Сімнадцятий – двадцятий	20.06.2022
3)	валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)	Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України - гривні.	
4)	порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями	<p>Здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до Правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок у грошових коштах, відкритий Центральним депозитарієм 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.</p> <p>Центральний депозитарій надає до Розрахункового центру розпорядження про переказ коштів для здійснення виплати з рахунку Центрального депозитарію на відповідні рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів для виплати власникам/отримувачам облігацій.</p>	
14	Порядок погашення облігацій:		
1)	дати початку і закінчення погашення облігацій	Дата початку погашення облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г – 10.07.2023р. Дата закінчення погашення облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г – 10.08.2023 р.	
2)	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про розміщення цільових облігацій)	-	
3)	порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про розміщення відсоткових/дисконтних облігацій)	<p>Здійснення Емітентом погашення облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до Правил Центрального депозитарію. Погашення забезпечується на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.</p> <p>Погашення облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок у грошових коштах, відкритий Центральним депозитарієм у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення та надання документів визначених Правилами Центрального депозитарію.</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/отримувачів облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам/отримувачам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах, укладених з власниками/отримувачами облігацій.</p> <p>Погашення облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г здійснюється по номінальній вартості в національній валюті України – гривні.</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>	
4)	можливість дострокового погашення емітентом всього випуску (серії) облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття	Можливість дострокового погашення Емітентом всього випуску (серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г) облігацій за власною ініціативою не передбачено.	

	емітентом рішення про дострокове погашення випуску (серії) облигацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облигацій; строк, у який облигації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)	
5)	можливість дострокового погашення облигацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облигацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску (серії) облигацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облигацій; строк, у який облигації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення)	Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску (серій A,B,C,D,E,F,G) облигацій за вимогою власників облигацій не передбачена.
	дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облигацій для погашення (дострокового погашення) випуску (серії) облигацій	У випадку, якщо власник облигацій не перерахував на дату погашення належні йому облигації відповідної серії зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в Центральному депозитарії або якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облигацій, на який повинна бути проведена виплата номінальної вартості облигацій при їх погашенні або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунок Депозитарія до особистого звернення власника облигацій до Депозитарію. На депоновані кошти відсотки не нараховуються. Відсотки по облигаціям відповідної серії за час, що минув з дати закінчення погашення облигацій, не нараховуються та не виплачуються. Подальші розрахунки за облигаціями Депозитарій здійснює за особовим зверненням власника облигацій відповідної серії до Депозитарію. Після особистого звернення власника облигацій відповідної серії до Депозитарію та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати номінальної вартості облигацій при їх погашенні, Депозитарій перераховує грошові кошти на вказані реквізити власника облигацій відповідної серії.
15	Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту	У разі неспроможності Товариства виплатити власникам облигацій відповідної серії відсотковий дохід за облигаціями та/або погасити частину чи повну вартість облигацій відповідної серії у терміни та спосіб, зазначені в цьому проспекті емісії облигацій, Товариство оголошує про дефолт шляхом надсилання до дати початку виплати відсоткового доходу та/або погашення облигацій відповідного повідомлення до НКЦПФР у строк, що не перевищує 10(десяти) календарних днів з моменту оголошення дефолту. Товариство протягом 10(десяти) календарних днів з дати оголошення дефолту здійснює персональне письмове повідомлення про оголошення дефолту власникам облигацій відповідної серії, але не пізніше, ніж за 20 (двадцять) календарних днів до дати початку виплати відсоткового доходу та/або погашення облигацій, згідно з термінами та строками, зазначеними в цьому проспекті емісії облигацій, шляхом надсилання рекомендованим листом відповідних повідомлень на підставі реєстру власників облигацій, складеного Центральним депозитарієм на дату оголошення дефолту. Подальші дії Товариства здійснюються відповідно до вимог Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом». Вимоги власників облигацій (виплата номінальної вартості облигацій та відшкодування збитків) задовольняються за рахунок коштів, одержаних від реалізації активів емітента, у порядку, строки та у черговості, визначені Законом України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» та Цивільним кодексом України.

16	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 облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г, що випускаються Товариством не перевищує трикратний розмір власного капіталу. Розмір власного капіталу станом на 30.03.2018р. складає 153 197 000,00 грн. Загальна номінальна вартість облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г становить: 350 000 000,00 грн.
17	Інші відомості*	-
18	Реєстрація випуску та проспекту емісії облігацій, що проводиться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій, несуть особи, які підписали ці документи	

Від емітента:

Генеральний директор
(посада)

(підпис)
М. П.

Старосільська Л.І.
(прізвище, ім'я, по батькові)

Головний Бухгалтер
(посада)

(підпис)
М. П.

Заверуха Н.В.
(прізвище, ім'я, по батькові)

Від аудитора:

(посада)

(підпис)
М. П.

(прізвище, ім'я, по батькові)

Від аудитора:

(посада)

(підпис)
М. П.

(прізвище, ім'я, по батькові)

Від андеррайтера:

(посада)

(підпис)

(прізвище, ім'я, по батькові)

Від фондової біржі,
через яку прийнято рішення здійснювати публічне розміщення облігацій**:

(посада)

(підпис)
М. П.

(прізвище, ім'я, по батькові)