

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення загальних зборів
учасників ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС»
Протокол 15/02/2021-1 від 15.02.2021 року

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

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС»**

Місцезнаходження: 49126, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, проспект Праці, буд. 2Т
Ідентифікаційний код юридичної особи 34410930

I. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

1	Загальна інформація про емітента:	
1.1	повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» (надалі – Товариство або Емітент)
1.2	скорочене найменування (за наявності)	ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС»
1.3	код за ЄДРПОУ	34410930
1.4	місцезнаходження	49126, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, проспект Праці, буд. 2Т
1.5	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)	телефон +380922174527 електронна пошта planetavto.ua@gmail.com факс відсутній
1.6	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	Дата запису 14.06.2006р. Номер запису 12241020000027318 Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради
1.7	предмет і мета діяльності	Товариство створено з метою отримання прибутку. Товариство здійснює наступні види економічної діяльності: - Фінансовий лізинг; - Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами; - Торгівля іншими автотранспортними засобами; - Роздрібна торгівля в спеціалізованих магазинах електронною апаратурою побутового призначення для приймання, запису, відтворення звуку й зображення; - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. ; - Агентства нерухомості
1.8	перелік засновників емітента	Засновниками Товариства були наступні особи: Юридична особа – нерезидент NORWALK ВЕНЧУРІЗ ЛТД (NORWALK VENTURES LTD) Громадянка України Лашко Тетяна Сергіївна Перелік учасників Товариства станом на 15.02.2021р. Громадянин України Ковтун Андрій Анатолійович Громадянка України Чуян Наталія Миколаївна Громадянка України Крючкова Тамара Віталіївна Громадянка України Букреєва Дар'я Юріївна

1.9	структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента)	<p>Структура управління Товариства (органи управління, їх компетенція та порядок прийняття ними рішень) визначені в статті 2 статуту Товариства.</p> <p>Витяг зі статуту Товариства:</p> <p>СТАТТЯ 2. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВОМ, ЇХ КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ НИМИ РІШЕНЬ</p> <p>2.1. Органами управління Товариством є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вищий орган Товариства - Загальні збори учасників Товариства; - одноосібний виконаний орган Товариства із назвою «Директор». <p>Повноваження та обов'язки органів Товариства визначаються чинним законодавством України, в тому числі Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю", та статутом Товариства.</p> <p>2.2. До компетенції Загальних зборів учасників Товариства належать питання, що віднесені Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" до компетенції вищого органу товариства з обмеженою відповідальністю та не можуть бути віднесені до компетенції інших органів товариства.</p> <p>Також до виключної компетенції Загальних зборів учасників Товариства віднесено вирішення наступних питань:</p> <ul style="list-style-type: none"> - відкликання (звільнення) Директора; - тимчасове відсторонення від виконання обов'язків Директора та повернення його до виконання обов'язків; - обрання (призначення) та відкликання (звільнення) тимчасово виконуючого обов'язки Директора Товариства; - надання згоди на заснування, участь та форму внесків Товариства в інших юридичних особах (товариствах) будь-якої організаційно-правової форми; - рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів товариства станом на кінець попереднього кварталу; - рішення про надання згоди на вчинення інших значних правочинів. <p>2.3. Загальні збори учасників проводяться за місцезнаходженням товариства, або в іншому місці, попередньо погодженому всіма учасниками Товариства на умовах, визначених чинним законодавством України. Про проведення загальних зборів Товариства учасники повідомляються не менше ніж за 10 днів до запланованої дати проведення загальних зборів учасників шляхом направлення кожному учаснику письмового повідомлення поштою, електронними засобами зв'язку (факс, електронна пошта) або особисто під розписку учасника (керівного органу учасника або повноважного представника учасника) із зазначенням часу і місця проведення, порядку денного Загальних зборів.</p> <p>2.4. Рішення загальних зборів учасників Товариства з усіх питань приймаються більшістю голосів усіх учасників товариства, які мають право голосу з відповідних питань, окрім рішень, які відповідно до Закону України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" приймаються одностайно всіма учасниками Товариства, які мають право голосу з відповідних питань,</p>
-----	--	---

2.5. Загальні збори учасників можуть прийняти рішення з будь-якого питання без дотримання вимог, встановлених Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та статутом товариства щодо порядку скликання загальних зборів учасників та щодо повідомлень, якщо в таких загальних зборах учасників взяли участь всі учасники товариства та всі вони надали згоду на розгляд таких питань.

2.6. До компетенції Директора Товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників Товариства. Для реалізації своїх повноважень Директор Товариства має право:

- діяти від імені Товариства без довіреності;
- самостійно укладати договори, угоди та інші правочини від імені Товариства, за виключенням тих, прийняття рішень щодо укладення яких віднесено до компетенції Загальних зборів Учасників;
- приймати рішення щодо укладення угод Товариства;
- розпоряджатись грошовими коштами Товариства;
- розпорядження належними Товариству нерухомим майном, землею, транспортними засобами, цінними паперами;
- призначати на посади своїх заступників з відповідних напрямків діяльності Товариства;
- призначати на посади керівників дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства;
- вирішувати питання добору, підготовки та підвищення кваліфікації кадрів;
- видавати довіреності на вчинення юридичних дій від імені Товариства;
- затверджувати штатний розклад Товариства;
- приймати на роботу та звільнювати з роботи працівників Товариства, застосовувати до них заходи заохочення та дисциплінарного стягнення;
- відповідно до законодавства видавати накази з питань діяльності Товариства;
- відкривати рахунки Товариства у національній та іноземних валютах;
- вирішувати питання організації господарської діяльності, фінансування, обліку та звітності, зовнішньоекономічної діяльності й інші питання діяльності Товариства;
- розробляти комплексні заходи щодо забезпечення пожежної безпеки; забезпечувати додержання протипожежних вимог стандартів, норм, правил, а також виконання приписів і постанов органів державного пожежного нагляду; утримувати в справному стані засоби протипожежного захисту і зв'язку, пожежну техніку, обладнання та інвентар; організовувати навчання працівників правилам пожежної безпеки та пропаганду заходів щодо їх забезпечення і призначати уповноважених ним відповідальних осіб з даних питань,

2.7. Директор Товариства обирається (призначається) на посаду Загальними зборами учасників Товариства на термін три календарні роки, якщо інше не передбачено рішенням загальних зборів учасників Товариства. З ним укладається трудовий договір.

За рішенням Загальних зборів учасників Директор Товариства може бути достроково відкликаний (звільнений) або тимчасово

		усунений від виконання своїх обов'язків з цієї посади, при цьому укладений з цією особою трудовий контракт вважається автоматично припиненим. У цьому разі Загальні збори учасників Товариства призначають тимчасово виконуючого обов'язки Директора Товариства, іншу уповноважену особу, яка відповідатиме за ведення бухгалтерського обліку та подання звітності, і діятиме до обрання (призначення) нового виконавчого органу Товариства. Тимчасово виконуючому обов'язки Директора Товариства, уповноваженій особі надаються всі повноваження Директора, передбачені статутом Товариства.
1.10	інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:	
	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	Посада: Директор П.І.Б.: Кравчута Віталій Анатолійович Рік народження: 1980. Освіта: вища Кваліфікація: Придніпровська академія будівництва та архітектури, менеджмент організацій; спеціаліст Виробничий стаж: 20 років Стаж роботи на посаді: 12 років Основне місце роботи: ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» Посада за основним місцем роботи: Директор
	голова та члени наглядової ради (за наявності)	Орган не передбачений статутом Товариства
	ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)	Посада не передбачена статутом Товариства
	корпоративний секретар (за наявності)	Посада не передбачена статутом Товариства
	головний бухгалтер (за наявності)	Посада: Фінансовий директор – Головний бухгалтер П.І.Б.: Каганець Вадим Олександрович Рік народження: 1976р. Освіта: вища Кваліфікація: Київський Національний Економічний Університет; економіка підприємств; спеціаліст Виробничий стаж: 23 роки Стаж роботи на посаді: 2,8 років Основне місце роботи: ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» Посада на основному місці роботи: Фінансовий директор – Головний бухгалтер
1.11	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому прийнято рішення про емісію облігацій	Середньомісячна заробітна плата директора за 2020 рік склала 73 322,15 грн.
2	Інформація про статутний та власний капітал емітента:	
2.1	розмір статутного капіталу	Станом на 15.02.2021р. статутний капітал Товариства становить

	емітента на дату прийняття рішення, відомості щодо його оплати	3 124 925,43 грн. Статутний капітал оплачений в повному обсязі.
2.2	розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (для емітента - акціонерного товариства також кількість акцій)	-
2.3	перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 5 %	Ковтун Андрій Анатолійович Розмір частки в статутному капіталі: 68,605% Чуян Наталія Миколаївна Розмір частки в статутному капіталі: 12,209% Крючкова Тамара Віталіївна Розмір частки в статутному капіталі: 12,209% Букреєва Дар'я Юріївна Розмір внеску до статутного капіталі: 6,977%
2.4	розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення	Станом на 15.02.2021р. власний капітал Товариства становить 53 346 684,14 грн.
3	Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:	
3.1	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	Товариство здійснило емісію іменних відсоткових незабезпечених облігацій серії А Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії А Облігації відсоткові іменні незабезпечені (звичайні) Реєстраційний номер 13/2/2018 Дата реєстрації 01.02.2018 р. Дата видачі 18.05.2018 р. Номінальна вартість однієї облігації 1 000,00 грн Загальна номінальна вартість випуску 50 000 000,00 грн Кількість облігацій у випуску 50 000 штук Інших цінних паперів Товариство не випускало.
3.2	відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	Облігації Товариства продавались на АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС»
3.3	відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента	-
4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан (станом на дату прийняття рішення про емісію облігацій – 15.02.2021р.):	
4.1	чисельність штатних працівників	103 особи
4.2	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання послуг фінансового лізингу, розпорядження №1672 від 16.05.2017р., видана Національною комісією, що здійснює

	терміну закінчення їх дії	державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії необмежений.
4.3	опис діяльності емітента, а саме, дані про:	
	обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент	Протягом 2020 року Товариством передано клієнтам предметів лізингу за договорами з фінансового лізингу на суму 278 746 тис. грн. Розмір виданого протягом 2020 року лізингового портфелю склав 212 705 тис. грн. Розмір портфелю Товариства станом на 31.12.2020р. становить 68 491 тис. грн. За період з 01.01.2021 по 15.02.2021 Товариством передано клієнтам предметів лізингу за договорами з фінансового лізингу на суму 65 911 тис. грн., розмір виданого за період з 01.01.2021 по 15.02.2021 лізингового портфелю склав 49 916 тис. грн. Розмір портфелю Товариства станом на 15.02.2021р. становить 74 200 тис. грн. Середня тривалість лізингових угод становить 36 місяців. Максимальний термін фінансування – 60 місяців. Найбільшу частку в структурі лізингового портфелю займають договори фінансового лізингу з фінансування легкового автотранспорту. На другому місці – лізинг вантажного автотранспорту.
	обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	Фінансові інвестиції відсутні
	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	Товариство є повним членом Асоціації «Українське об'єднання лізингодавців», ідентифікаційний код 33784609
	відомості про філії та представництва емітента	Товариство не має філій та представництв
4.4	відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):	
	які є на дату прийняття рішення про емісію облігацій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним 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	Станом на 15.02.2021р. Товариством укладено один кредитний правочин. Номер та дата укладання правочину: N60.00.0000000087 від 28.09.2020р. Вид правочину: Договір про надання овердрафтового кредиту Сторона правочину (кредитор): АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ-БАНК» Сума овердрафтового ліміту: 1 800 000,00 грн Валюта зобов'язання: гривня Строк закінчення проведення платежів: 27.08.2021 р. Період безперервного користування кредитом – не більш 30 днів. Процентна ставка розраховується щоденно. Зменшення або збільшення заборгованості по кредиту у період безперервного користування кредитом, не впливає на зміну початку періоду безперервного користування кредитом. Датою закінчення періоду безперервного користування кредитом вважається день, після закінчення якого на поточному рахунку позичальника зафіксоване нульове дебетове сальдо.
		Термін користування кредитом Процентна ставка

		<table border="1"> <tr> <td>протягом 1-3 днів</td> <td>15,5 % річних</td> </tr> <tr> <td>протягом 4-7 днів</td> <td>16,5 % річних</td> </tr> <tr> <td>протягом 8-15 днів</td> <td>17,5 % річних</td> </tr> <tr> <td>протягом 16-30 днів</td> <td>18,0 % річних</td> </tr> </table>	протягом 1-3 днів	15,5 % річних	протягом 4-7 днів	16,5 % річних	протягом 8-15 днів	17,5 % річних	протягом 16-30 днів	18,0 % річних
протягом 1-3 днів	15,5 % річних									
протягом 4-7 днів	16,5 % річних									
протягом 8-15 днів	17,5 % річних									
протягом 16-30 днів	18,0 % річних									
		Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за вищезазначеними укладеними кредитними правочинами відсутні.								
	які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	-								
4.5	можливі фактори ризику в діяльності емітента	<p>Товариству властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, валютний ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування. Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим відділом Товариства, і інформація про них доводиться до керівника. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, керівник повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.</p> <p>Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризик, як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Товариства.</p> <p>Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Товариству властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу.</p> <p>Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.</p> <p>Товариство впровадило систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему</p>								

		<p>кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингодержувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану лізингодержувача, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта.</p> <p>Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Товариства забезпечило доступність джерел фінансування з боку банків, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоякісного забезпечення, яке може бути використане для отримання додаткового фінансування у разі необхідності.</p> <p>Товариство управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.</p> <p>Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси. За винятком валютних позицій, Товариство не має значних концентрацій ринкового ризику.</p> <p>Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Товариство є схильним до впливу коливань валютних курсів на її фінансовий стан та грошові потоки. Товариство управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.</p> <p>Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Товариство не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Товариство може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.</p> <p>Впродовж поточного та наступних років, Товариство планує продовжити збільшувати об'єми надання послуг з фінансового та оперативного лізингу, розбудовувати партнерську мережу та розширювати присутність у регіонах. Протягом наступних трьох років Товариство має на меті вийти в лідери ринку лізингових послуг України.</p>
4.6	<p>відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства</p>	<p>Товариство не володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів) інших юридичних осіб.</p>
4.7	<p>відомості про провадження у справі про банкрутство або про</p>	<p>-</p>

	застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій	
4.8	фінансова звітність емітента облігацій за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність	-
4.9	фінансова звітність емітента облігацій за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність	Фінансова звітність за 2020 рік наведена наприкінці цього рішення про емісію.
5	Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я, по батькові аудитора	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДІ ДЖІ КЕЙ УКРЕЙН" Код за ЄДРПОУ 21326993
	місцезнаходження або місце проживання	04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
	реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0238

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

1	Дата і номер рішення (протоколу)	Рішення про емісію облігацій прийнято загальними зборами
---	----------------------------------	--

	про емісію облігацій (у разі поєднання емісії облігацій із здійсненням публічної пропозиції таких облігацій - зазначення про таке поєднання); найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про емісію облігацій	учасників Товариства (Протокол №15/02/2021-1 від 15.02.2021р.). В загальних зборах приймав участь 1 учасник, якому належить 68,605% голосів учасників Товариства. За прийняття рішення про емісію облігацій віддано 100% голосів учасників, які приймали участь в загальних зборах.
2	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)	Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій Товариства в повному обсязі (100%) планується спрямувати на надання послуг фінансового лізингу.
3	Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями	Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово - господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.
4	Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності	Товариство зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, для фінансування будівництва житла, а також для покриття збитків від фінансово - господарської діяльності.
5	Зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій)	-
6	Інформація про облігації, які пропонуються до розміщення:	
6.1	параметри випуску:	
	характеристика облігацій (іменні;	Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)

	відсоткові/цільові/дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	
	кількість облігацій	100 000 (сто тисяч) штук
	номінальна вартість облігації	1 000,00 (одна тисяча) гривень
	загальна номінальна вартість випуску облігацій	100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень
	серія облігацій*	Серія В
6.2	інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про емісію забезпечених облігацій):	
	вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або гарантія щодо погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або застава щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями)	-
	розмір забезпечення	-
	найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ поручителя(ів)/гаранта(ів), місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації	-
	розмір власного капіталу поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
	реквізити документів, що підтверджують забезпечення (гарантія/договір поруки)	-
	порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
	істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання або істотні умови договору застави, який укладатиметься емітентом з першими власниками облігацій у період розміщення (суть, розмір і	-

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

	реєстраційних номерів випусків, суті, розміру і строку виконання зобов'язань, забезпечених заставою, опису предмета застави, а також інших умов, які були погоджені сторонами договору))	
	інформація щодо стану фактичного виконання поручителем(ями)/гарантом(ами)/емітентом своїх зобов'язань перед власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки/наданими гарантіями/договорами застави	-
6.3	інформація про права, що надаються власникам облігацій, які планується розмістити	Власникам облігацій надаються наступні права: <ul style="list-style-type: none"> - купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів з урахуванням вимог чинного законодавства; - отримувати номінальну вартість облігацій при їх погашенні та відсотковий дохід у терміни, встановлені рішенням про емісію облігацій; - пред'являти облігації для їх викупу Товариством; - здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству.
6.4	інформація про права, власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації (у разі емісії конвертованих облігацій)	-
6.5	інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити: правовстановлювальних 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	-

<p>пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника); рішення про затвердження проектної документації; ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж); договору про пайову участь в проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)</p>	
7	Порядок розміщення облігацій та їх оплати:
7.1	<p>дати початку та закінчення розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій</p> <p>Дата початку розміщення облігацій: 13.05.2021р. Дата закінчення розміщення облігацій: 12.07.2021р.</p> <p>Укладання договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій буде здійснюватися за адресою місцезнаходження андеррайтера Товариства: вул. Симона Петлюри, буд. 30, кабінет 331, м. Київ, 01032, Україна</p>
7.2	<p>можливість дострокового закінчення розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)</p> <p>У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з першими власниками та за умови їх повної оплати, Директор Товариства має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій.</p>
7.3	<p>дії, що проводяться в разі дострокового закінчення розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю)</p> <p>У разі прийняття Директором рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій, Директор одночасно приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.</p>

	оплачено)	
7.4	порядок подання заяв на придбання облігацій	<p>Заяви на придбання облігацій подаються учасниками розміщення до андеррайтера Товариства – ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ» за його місцезнаходженням в строк з 13.05.2021р. по 12.07.2021р. включно.</p> <p>В заяві інвестора – юридичної особи зазначаються:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Повне найменування; - Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер для нерезидентів); - Кількість облігацій, яку має намір придбати особа; - Телефон контактної особи, e-mail. <p>В заяві інвестора – фізичної особи зазначаються:</p> <ul style="list-style-type: none"> - П.І.Б. фізичної особи - Ідентифікаційний номер платника податків - Кількість облігацій, яку має намір придбати особа; - Телефон контактної особи, e-mail.
7.5	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	<p>Договори купівлі-продажу облігацій укладаються за адресою місцезнаходження андеррайтера Товариства: вул. Симона Петлюри, буд. 30, кабінет 331, м. Київ, 01032, Україна, в робочі дні в строк з 13.05.2021р. по 12.07.2021р. включно.</p> <p>Розрахунки за укладеними договорами здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».</p>
7.6	строк та порядок оплати облігацій, зокрема:	
	запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю/з дисконтом (нижче номінальної вартості)/вище номінальної вартості)	Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення дорівнює номінальній вартості. Фактична ціна продажу визначається попитом та пропозицією, але не може бути меншою за номінальну вартість.
	валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)	Національна валюта – гривня
	найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься плата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах)	<p>Реквізити банківського рахунку для оплати облігацій Емітента:</p> <p>UA923077700000026004010023550 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “АКЦЕНТ-БАНК” Код банку 307770</p> <p>Розрахунки здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».</p>
	строк оплати облігацій	Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі – продажу облігацій. Кожен інвестор в облігації має оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій, а саме до 12.07.2021р. включно.
7.7	відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):	
	повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІ-ІНВЕСТ»
	код за ЄДРПОУ	37833036
	місцезнаходження	вул. Симона Петлюри, буд. 30, м. Київ, 01032, Україна

	номери телефонів та факсів	(044) 584-38-28
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме андеррайтингу	Ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність; Брокерська діяльність; Діяльність з управління цінними паперами; Андеррайтинг), видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення про видачу ліцензій № 59 від 12.02.2019р., строк дії ліцензій з 12.02.2019 року – необмежений
7.8	відомості про особу, визначену на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):	
	повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»
	місцезнаходження	вул. Тропініна, 7-г, м. Київ, 04107
	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору)	-
	номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа)	-
8	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною	Товариство протягом 5 робочих днів з дня прийняття реєструвальним органом рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє перших власників облігацій про визнання емісії облігацій недійсною. Директор забезпечує повернення Товариством першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації Товариства, протягом п'яти місяців з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною.
9	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій	У разі незатвердження Директором Товариства у встановлені законом строки результатів емісії облігацій, Директор Товариства забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації протягом п'яти місяців з дати закінчення розміщення облігацій.
10	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі відмови від емісії облігацій після початку розміщення облігацій	У разі прийняття рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення облігацій Товариство: - протягом 5 робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій в загальнодоступній інформаційній базі даних реєструвального органу про ринок цінних паперів та на

		<p>власному веб-сайті або персонально повідомляє осіб, які відповідно до рішення про емісію облігацій є учасниками такого розміщення, про відмову від емісії облігацій;</p> <ul style="list-style-type: none"> - зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій) - повертає першим власникам внески, внесені ними як плата за облігації, не пізніше 30 календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій.
11	Порядок надання інвесторам рішення про емісію облігацій	Товариство в особі Директора надає інвесторам засвідчену копію рішення про емісію облігацій на їх запит шляхом направлення електронної форми такого рішення засобами e-mail та/або шляхом надання паперової форми інвестору (уповноваженому представнику) за місцезнаходженням Товариства.
12	Перелік осіб, які є учасниками розміщення облігацій (крім випадку здійснення публічної пропозиції емітентом у процесі емісії), із зазначенням:	
12.1	для юридичних осіб - резидентів: найменування, місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, місяця та дати проведення державної реєстрації	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АК ПЛЮС" Код за ЄДРПОУ: 41758919 Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Січеславська Набережна, будинок 29А Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради 27.11.2017</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОК ПЛЮС" Код за ЄДРПОУ: 36220549 Місцезнаходження: Україна, 50099, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Калиниченка, будинок 3, офіс 309 Виконавчий комітет Криворізької міської ради 06.11.2008</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНЬСЬКА ІНВЕСТИЦІЙНО-АНАЛІТИЧНА КОМПАНІЯ» Код за ЄДРПОУ: 38658875 Місцезнаходження: 49094, м. Дніпро, пр-т Праці, 2 Т Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради 17.04.2013</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ-БАНК" Код за ЄДРПОУ: 14360080 Місцезнаходження: 49074, м. Дніпро, вул. Батумська, 11 Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради 30.10.1992</p> <p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ" Код за ЄДРПОУ: 33248430 Місцезнаходження: 49100, м. Дніпро, Кодацький узвіз, б.2 Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради 10.11.2004</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАНЕТАВТО" Код за ЄДРПОУ: 43621936</p>

Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, Соборний район, вул. Січеславська набережна, будинок 45, квартира 2
Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур
Дніпровської міської ради
15.05.2020

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"

Код за ЄДРПОУ: 30929821
Місцезнаходження: 03062, м. Київ, пр-т Перемоги, будинок 65
Святошинська районна у м. Києві державна адміністрація
24.04.2001

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"

Код за ЄДРПОУ : 30115243
Місцезнаходження: 03062, м. Київ, пр-т Перемоги , будинок 65
Святошинська районна в місті Києві державна адміністрація,
19.10.1998

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок **ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ТРЕЙДМАРК»** (код ЄДРІСІ 23300572)

Код за ЄДРПОУ: 37770013
Місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30
Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація,
14.07.2011 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок **ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «НОВИЙ»** (код ЄДРІСІ 2331710)

Код за ЄДРПОУ: 37770013
Місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30
Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація,
14.07.2011 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП», яке діє від свого імені, за рахунок та в інтересах **ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «РОЗВИТОК»** (код ЄДРІСІ 23300215)

Код за ЄДРПОУ: 38727330
Місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30
Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація,
23.05.2013 р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «УНІВЕРСАЛ ТМ»

Код за ЄДРПОУ: 38408422
Місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30
Відділ державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців дніпровського району реєстраційної служби головного управління юстиції у місті Києві,
12.11.2012 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІ-ІНВЕСТ»

Код за ЄДРПОУ: 37833036
Місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30
Відділ державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-
підприємців шевченківського району реєстраційної служби головного
управління юстиції у місті Києві,
25.08.2011 р.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФРІДОМ ФІНАНС УКРАЇНА"**

Код за ЄДРПОУ: 21654295
Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Московська, будинок 32/2
Печерська районна в місті Києві державна адміністрація,
01.06.1999 р

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ
НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ
ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КРЕДО ФІНАНС"**

Код за ЄДРПОУ: 43768300
Місцезнаходження: 03057, м. Київ, вул. Цедіка Антона, будинок 12
Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
25.08.2020р.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІВЕКС ЕСЕТ
МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від свого імені, за рахунок та в інтересах
ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО
ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "АТЛАНТИК" (код
ЄДРІСІ 23300162)**

Код за ЄДРПОУ: 35253924
Місцезнаходження: 01021, м. Київ, Печерський район, Кловський узвіз,
будинок 7
Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
10.07.2007р.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ
НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ
ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ПАЛАНТИН"**

Код за ЄДРПОУ: 42316453
Місцезнаходження: 33013, Рівненська обл., місто Рівне, вул. Князя
Володимира, будинок 108
Управління забезпечення надання адміністративних послуг Рівненської
міської ради
18.07.2018р.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ
НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ
ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДІЛО ФІНАНС"**

Код за ЄДРПОУ: 43126846
Місцезнаходження: 03113, м. Київ, Шевченківський район, вул. Івана
Шевцова, будинок 1
Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
22.07.2019р.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "УНІВЕР
МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від свого імені, за рахунок та в інтересах
ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО
ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "МБІ ІНВЕСТ" (код
ЄДРІСІ 23300168)**

Код за ЄДРПОУ: 33777261
Місцезнаходження: 01033, місто Київ, вул. Жилинська, будинок 68
Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація

		06.10.2005р. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ" Код за ЄДРПОУ: 00032112 Місцезнаходження: 03150, місто Київ, вул. Антонович, будинок 127 Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація 23.01.1992.
12.2	для юридичних осіб - нерезидентів: найменування, місцезнаходження, реквізитів документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи)	-
12.3	для фізичних осіб - резидентів: прізвища, імені, по батькові, місця проживання, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	КОВТУН АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ дата народження 17.03.1976, паспорт громадянина України з безконтактним електронним носієм № 005737360, орган що видав — 1216 дата оформлення — 15.02.2021 року адреса реєстрації: м. Дніпро, Новокодацький район, ж/м Червоний Камень, буд. 14, кв. 96 ІПН - 2783507797
12.4	для фізичних осіб - нерезидентів: прізвища, імені, по батькові (за наявності), громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	-
13	Умови та дата закінчення обігу облігацій	Облігації обертаються вільно протягом терміну обігу з урахуванням вимог чинного законодавства. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах у відповідності до законодавства про депозитарну систему України. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника і підтверджується випискою з відповідного рахунку. Обіг облігацій дозволяється після реєстрації реєструвальним органом звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується 06.05.2026р. включно. На вторинному ринку цінних паперів облігації продаються за договірною ціною.
14	Інформація щодо викупу емітентом облігацій:	
	випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій	Товариство зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, визначених в

	<p>таблиці 1. Для здійснення Емітентом викупу у дати викупу, вказані в таблиці 1, власник облігацій або уповноважена ним особа (далі – продавець) надає Емітенту повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1. Подання повідомлень здійснюється власниками облігацій (або уповноваженими ними особами) за адресою Емітента: м. Дніпро, проспект Праці, буд. 2Т або засобами електронного зв'язку (planetavto.ua@gmail.com) з наступним наданням оригіналів не пізніше строків, вказаних в таблиці 1.</p> <p>Обов'язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати». Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недійсними.</p> <p>Повідомлення має містити: назву продавця (для фізичної особи – П.І.Б.); П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укласти такі угоди (статут, довіреність тощо); кількість облігацій, запропонована до викупу; платіжні реквізити; поштову та юридичну адресу; контактні телефони, адреси електронної пошти (за наявністю); номер рахунку продавця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії та назву депозитарної установи, що обслуговує рахунок продавця в цінних паперах; згоду продавця з умовами продажу облігацій.</p> <p>Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до таблиці 1, Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій.</p> <p>Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день згідно чинному законодавству України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем.</p> <p>На дату початку здійснення викупу облігацій продавець перераховує облігації в обумовленій кількості, на рахунок Емітента в депозитарії, після чого Емітент у дати викупу, вказані в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти.</p> <p>Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії, вважається, що такий власник відмовився від вимоги обов'язкового викупу облігацій щодо яких було подано повідомлення про здійснення продажу облігацій.</p> <p>Окрім вищезазначених умов обов'язкового викупу облігацій, за взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк під час обігу облігацій, за обумовленою сторонами ціною. Строк, порядок та умови такого викупу визначаються сторонами (власником облігацій і Товариством) самостійно шляхом переговорів та взаємних домовленостей.</p>
<p>порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій</p>	<p>Товариство повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення цього рішення про емісію на веб-сайті https://planetavto.ua</p> <p>В рішенні зазначені строки, у які облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для здійснення обов'язкового викупу протягом усього строку обігу облігацій.</p>
<p>порядок встановлення ціни викупу облігацій</p>	<p>Ціна викупу облігацій дорівнює їх номінальній вартості.</p>

<p>строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу</p>	<p style="text-align: center;">Таблиця 1.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 25%;">Дата початку прийому повідомлень</th> <th style="width: 25%;">Дата закінчення прийому повідомлень</th> <th style="width: 25%;">Дата початку викупу</th> <th style="width: 25%;">Дата закінчення викупу</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>07.10.2021</td><td>11.10.2021</td><td>11.11.2021</td><td>16.11.2021</td></tr> <tr><td>07.04.2022</td><td>11.04.2022</td><td>12.05.2022</td><td>17.05.2022</td></tr> <tr><td>06.10.2022</td><td>10.10.2022</td><td>10.11.2022</td><td>15.11.2022</td></tr> <tr><td>06.04.2023</td><td>10.04.2023</td><td>11.05.2023</td><td>16.05.2023</td></tr> <tr><td>05.10.2023</td><td>09.10.2023</td><td>09.11.2023</td><td>14.11.2023</td></tr> <tr><td>04.04.2024</td><td>08.04.2024</td><td>09.05.2024</td><td>14.05.2024</td></tr> <tr><td>03.10.2024</td><td>07.10.2024</td><td>07.11.2024</td><td>12.11.2024</td></tr> <tr><td>03.04.2025</td><td>07.04.2025</td><td>08.05.2025</td><td>13.05.2025</td></tr> <tr><td>02.10.2025</td><td>06.10.2025</td><td>06.11.2025</td><td>11.11.2025</td></tr> </tbody> </table>	Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу	07.10.2021	11.10.2021	11.11.2021	16.11.2021	07.04.2022	11.04.2022	12.05.2022	17.05.2022	06.10.2022	10.10.2022	10.11.2022	15.11.2022	06.04.2023	10.04.2023	11.05.2023	16.05.2023	05.10.2023	09.10.2023	09.11.2023	14.11.2023	04.04.2024	08.04.2024	09.05.2024	14.05.2024	03.10.2024	07.10.2024	07.11.2024	12.11.2024	03.04.2025	07.04.2025	08.05.2025	13.05.2025	02.10.2025	06.10.2025	06.11.2025	11.11.2025																																																																																						
Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу																																																																																																																												
07.10.2021	11.10.2021	11.11.2021	16.11.2021																																																																																																																												
07.04.2022	11.04.2022	12.05.2022	17.05.2022																																																																																																																												
06.10.2022	10.10.2022	10.11.2022	15.11.2022																																																																																																																												
06.04.2023	10.04.2023	11.05.2023	16.05.2023																																																																																																																												
05.10.2023	09.10.2023	09.11.2023	14.11.2023																																																																																																																												
04.04.2024	08.04.2024	09.05.2024	14.05.2024																																																																																																																												
03.10.2024	07.10.2024	07.11.2024	12.11.2024																																																																																																																												
03.04.2025	07.04.2025	08.05.2025	13.05.2025																																																																																																																												
02.10.2025	06.10.2025	06.11.2025	11.11.2025																																																																																																																												
<p>15</p>	<p>Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій):</p>																																																																																																																														
<p>15.1</p> <p>дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями</p>	<p>Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 2:</p> <p style="text-align: center;">Таблиця 2</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">№</th> <th style="width: 15%;">Дата початку відсоткового періоду</th> <th style="width: 15%;">Дата закінчення відсоткового періоду</th> <th style="width: 15%;">Дата початку виплати відсоткового доходу</th> <th style="width: 15%;">Дата закінчення виплати відсоткового доходу</th> <th style="width: 10%;">Днів у періоді</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>13.05.2021</td><td>11.08.2021</td><td>12.08.2021</td><td>16.08.2021</td><td>91</td></tr> <tr><td>2</td><td>12.08.2021</td><td>10.11.2021</td><td>11.11.2021</td><td>15.11.2021</td><td>91</td></tr> <tr><td>3</td><td>11.11.2021</td><td>09.02.2022</td><td>10.02.2022</td><td>14.02.2022</td><td>91</td></tr> <tr><td>4</td><td>10.02.2022</td><td>11.05.2022</td><td>12.05.2022</td><td>16.05.2022</td><td>91</td></tr> <tr><td>5</td><td>12.05.2022</td><td>10.08.2022</td><td>11.08.2022</td><td>15.08.2022</td><td>91</td></tr> <tr><td>6</td><td>11.08.2022</td><td>09.11.2022</td><td>10.11.2022</td><td>14.11.2022</td><td>91</td></tr> <tr><td>7</td><td>10.11.2022</td><td>08.02.2023</td><td>09.02.2023</td><td>13.02.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>8</td><td>09.02.2023</td><td>10.05.2023</td><td>11.05.2023</td><td>15.05.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>9</td><td>11.05.2023</td><td>09.08.2023</td><td>10.08.2023</td><td>14.08.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>10</td><td>10.08.2023</td><td>08.11.2023</td><td>09.11.2023</td><td>13.11.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>11</td><td>09.11.2023</td><td>07.02.2024</td><td>08.02.2024</td><td>12.02.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>12</td><td>08.02.2024</td><td>08.05.2024</td><td>09.05.2024</td><td>13.05.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>13</td><td>09.05.2024</td><td>07.08.2024</td><td>08.08.2024</td><td>12.08.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>14</td><td>08.08.2024</td><td>06.11.2024</td><td>07.11.2024</td><td>11.11.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>15</td><td>07.11.2024</td><td>05.02.2025</td><td>06.02.2025</td><td>10.02.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>16</td><td>06.02.2025</td><td>07.05.2025</td><td>08.05.2025</td><td>12.05.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>17</td><td>08.05.2025</td><td>06.08.2025</td><td>07.08.2025</td><td>11.08.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>18</td><td>07.08.2025</td><td>05.11.2025</td><td>06.11.2025</td><td>10.11.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>19</td><td>06.11.2025</td><td>04.02.2026</td><td>05.02.2026</td><td>09.02.2026</td><td>91</td></tr> <tr><td>20</td><td>05.02.2026</td><td>06.05.2026</td><td>07.05.2026</td><td>11.05.2026</td><td>91</td></tr> </tbody> </table>	№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Днів у періоді	1	13.05.2021	11.08.2021	12.08.2021	16.08.2021	91	2	12.08.2021	10.11.2021	11.11.2021	15.11.2021	91	3	11.11.2021	09.02.2022	10.02.2022	14.02.2022	91	4	10.02.2022	11.05.2022	12.05.2022	16.05.2022	91	5	12.05.2022	10.08.2022	11.08.2022	15.08.2022	91	6	11.08.2022	09.11.2022	10.11.2022	14.11.2022	91	7	10.11.2022	08.02.2023	09.02.2023	13.02.2023	91	8	09.02.2023	10.05.2023	11.05.2023	15.05.2023	91	9	11.05.2023	09.08.2023	10.08.2023	14.08.2023	91	10	10.08.2023	08.11.2023	09.11.2023	13.11.2023	91	11	09.11.2023	07.02.2024	08.02.2024	12.02.2024	91	12	08.02.2024	08.05.2024	09.05.2024	13.05.2024	91	13	09.05.2024	07.08.2024	08.08.2024	12.08.2024	91	14	08.08.2024	06.11.2024	07.11.2024	11.11.2024	91	15	07.11.2024	05.02.2025	06.02.2025	10.02.2025	91	16	06.02.2025	07.05.2025	08.05.2025	12.05.2025	91	17	08.05.2025	06.08.2025	07.08.2025	11.08.2025	91	18	07.08.2025	05.11.2025	06.11.2025	10.11.2025	91	19	06.11.2025	04.02.2026	05.02.2026	09.02.2026	91	20	05.02.2026	06.05.2026	07.05.2026	11.05.2026	91
№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Днів у періоді																																																																																																																										
1	13.05.2021	11.08.2021	12.08.2021	16.08.2021	91																																																																																																																										
2	12.08.2021	10.11.2021	11.11.2021	15.11.2021	91																																																																																																																										
3	11.11.2021	09.02.2022	10.02.2022	14.02.2022	91																																																																																																																										
4	10.02.2022	11.05.2022	12.05.2022	16.05.2022	91																																																																																																																										
5	12.05.2022	10.08.2022	11.08.2022	15.08.2022	91																																																																																																																										
6	11.08.2022	09.11.2022	10.11.2022	14.11.2022	91																																																																																																																										
7	10.11.2022	08.02.2023	09.02.2023	13.02.2023	91																																																																																																																										
8	09.02.2023	10.05.2023	11.05.2023	15.05.2023	91																																																																																																																										
9	11.05.2023	09.08.2023	10.08.2023	14.08.2023	91																																																																																																																										
10	10.08.2023	08.11.2023	09.11.2023	13.11.2023	91																																																																																																																										
11	09.11.2023	07.02.2024	08.02.2024	12.02.2024	91																																																																																																																										
12	08.02.2024	08.05.2024	09.05.2024	13.05.2024	91																																																																																																																										
13	09.05.2024	07.08.2024	08.08.2024	12.08.2024	91																																																																																																																										
14	08.08.2024	06.11.2024	07.11.2024	11.11.2024	91																																																																																																																										
15	07.11.2024	05.02.2025	06.02.2025	10.02.2025	91																																																																																																																										
16	06.02.2025	07.05.2025	08.05.2025	12.05.2025	91																																																																																																																										
17	08.05.2025	06.08.2025	07.08.2025	11.08.2025	91																																																																																																																										
18	07.08.2025	05.11.2025	06.11.2025	10.11.2025	91																																																																																																																										
19	06.11.2025	04.02.2026	05.02.2026	09.02.2026	91																																																																																																																										
20	05.02.2026	06.05.2026	07.05.2026	11.05.2026	91																																																																																																																										
<p>15.2</p> <p>заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за</p>	<p>Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавства України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється</p>																																																																																																																														

	облігаціями	<p>щоквартально на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр).</p> <p>У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Сума відсоткового доходу за кожний відсотковий період розраховується за формулою:</p> $P_i = N * (R_i / 100\%) * (T_i / 365), \text{ де}$ <p>P_i – сума відсоткового доходу за і-й період, що підлягає сплаті у гривнях; N – номінальна вартість облігації відповідної серії, у гривнях; R_i – ставка доходності (в відсотках) в періоді, за який здійснюється виплата відсотків; T_i – кількість днів в періоді, за який здійснюється виплата відсотків.</p> <p>Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію.</p> <p>Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення.</p> <p>Відсоткова ставка на 1-2 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 18% (вісімнадцять) відсотків річних.</p> <p>Відсоткові ставки на 3-4, 5-6, 7-8, 9-10, 11-12, 13-14, 15-16, 17-18, 19-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора Товариства, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 1% річних та більшою 30% річних.</p> <p>Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті https://planetavto.ua по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3:</p> <table border="1" data-bbox="699 1402 1501 1859"> <caption>Таблиця 3</caption> <thead> <tr> <th>Відсотковий період</th> <th>Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3-4</td> <td>06.10.2021</td> </tr> <tr> <td>5-6</td> <td>06.04.2022</td> </tr> <tr> <td>7-8</td> <td>05.10.2022</td> </tr> <tr> <td>9-10</td> <td>05.04.2023</td> </tr> <tr> <td>11-12</td> <td>04.10.2023</td> </tr> <tr> <td>13-14</td> <td>03.04.2024</td> </tr> <tr> <td>15-16</td> <td>02.10.2024</td> </tr> <tr> <td>17-18</td> <td>02.04.2025</td> </tr> <tr> <td>19-20</td> <td>01.10.2025</td> </tr> </tbody> </table>	Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки	3-4	06.10.2021	5-6	06.04.2022	7-8	05.10.2022	9-10	05.04.2023	11-12	04.10.2023	13-14	03.04.2024	15-16	02.10.2024	17-18	02.04.2025	19-20	01.10.2025
Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки																					
3-4	06.10.2021																					
5-6	06.04.2022																					
7-8	05.10.2022																					
9-10	05.04.2023																					
11-12	04.10.2023																					
13-14	03.04.2024																					
15-16	02.10.2024																					
17-18	02.04.2025																					
19-20	01.10.2025																					
15.3	валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)	Національна валюта – гривня																				
15.4	порядок переказу коштів власникам облігацій з метою	Переказ коштів власникам облігацій Емітента з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями																				

	забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями	<p>протягом всього строку обігу облігацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі - Розрахунковий центр), грошових коштів для здійснення виплати та надання документів визначених правилами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій забезпечує переказ коштів зі свого рахунку в Розрахунковому центрі на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та депозитаріїв-кореспондентів з одночасним наданням депозитарним установам відповідних розпоряджень/повідомлень (інформації) про виплату доходів за облігаціями із зазначенням загальної суми нарахованих доходів, розміру нарахованих доходів на одну облігацію.</p> <p>Депозитарні установи здійснюють виплату отриманих від Центрального депозитарію коштів власникам облігацій відповідно до умов договорів про обслуговування/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з ними, та/або згідно з порядком, передбаченим в анкеті рахунку в цінних паперах. Депозитарії-кореспонденти забезпечують виплату отриманих від Центрального депозитарію коштів своїм клієнтам у визначеному законодавством порядку.</p> <p>У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата грошових коштів, або містить помилкові реквізити, кошти, призначені для виплати доходів за облігаціями, обліковуються на рахунку депозитарної установи до моменту їх виплати особі, що має право на отримання цих доходів, крім випадку припинення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи. Порядок припинення депозитарної діяльності депозитарної установи встановлюється чинним законодавством.</p> <p>У випадку припинення дії договору про обслуговування рахунку в цінних паперах/про відкриття рахунку в цінних паперах, укладеного між депозитарною установою та власником облігацій, депозитарна установа здійснює виплату таких доходів власнику облігацій за його зверненням у порядку, визначеному внутрішніми документами депозитарної установи.</p>
16	Порядок погашення облігацій:	
16.1	дати початку і закінчення погашення облігацій	Дата початку погашення облігацій – 07.05.2026р. Дата закінчення погашення облігацій – 11.05.2026р.
16.2	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій)	-

16.3	<p>порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій), в тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств)*, із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація, із зазначенням коефіцієнта конвертації, можливості та умови вибору власником таких облігацій форми їх погашення</p>	<p>Погашення облігацій Емітента здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення. Емітент надає Центральному депозитарію розпорядження про проведення погашення та відповідні документи, на підставі яких здійснюється погашення.</p> <p>Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облігацій.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється Центральним депозитарієм відповідно до цього рішення про емісію облігацій згідно з Правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті.</p> <p>У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.</p>
16.4	<p>порядок погашення конвертованих облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій в акції</p>	-
16.5	<p>можливість дострокового погашення емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)</p>	<p>Дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено.</p>
16.6	<p>можливість дострокового погашення облігацій за вимогою</p>	<p>Дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачено.</p>

	їх власників (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення)	
16.7	дії, які проводяться у разі несвоечасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій	Відповідно до чинного законодавства, списання облігацій, прав на облігації, що підлягають погашенню, з рахунків власників облігацій, здійснюється Центральним депозитарієм, депозитарними установами відповідно до вимог законодавства згідно з правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію, внутрішніми документами депозитарної установи, а також умовами депозитарного договору. Здійснення процедури погашення облігацій не передбачає подання власниками облігацій належних їм облігацій для погашення.
16.8	порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття емітентом облігацій рішення про припинення, або виділ, або можливість дострокового погашення таких облігацій	-
17	Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту	У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строки, встановлені цим рішенням про емісію, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт. Емітент здійснює оголошення дефолту шляхом його опублікування в одному з офіційних друкованих видань в яких публікуються акти Верховної ради України, Президента України, Кабінету Міністрів України, а також шляхом розміщення на власному веб-сайті. Оголошення здійснюється не пізніше 5 (П'яти) робочих днів із дати, встановленої для виконання відповідного зобов'язання (виплати доходу за облігаціями та/або погашення частини чи повної вартості облігацій). В разі оголошення дефолту за облігаціями, Емітент діє в порядку, встановленому законодавством про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом.
18	Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних (незабезпечених) облігацій)*	Загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу Емітента, який станом на 15.02.2021р. становить 53 346 684,14 грн.
19	Інші відомості*	-

* За наявності.

Річна фінансова звітність за 2020 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС»
складена за міжнародними стандартами фінансової звітності (тис. грн.)

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	747	870
первісна вартість	1001	1 135	1 713
накопичена амортизація	1002	388	843
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	928	814
первісна вартість	1011	3 874	4 528
знос	1012	2 946	3 714
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	31 657	14 225
Відстрочені податкові активи	1045	5 339	5 213
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	38 671	21 122
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	31 923	23 236
Виробничі запаси	1101	713	380
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	31 210	22 856
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	54 511	50 822
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	4 163	5 298
з бюджетом	1135	24	24
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 671	9 806
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	7 867	7 658
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	7 867	7 658
Витрати майбутніх періодів	1170	3	3
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	1 015	1 288
Усього за розділом II	1195	106 177	98 135
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	144 848	119 257

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 125	3 125
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	50 874	50 042
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	53 999	53 167
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	9 320	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	37 052	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	46 372	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	1 723
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	27 007	10 762
розрахунками з бюджетом	1620	727	713
у тому числі з податку на прибуток	1621	420	340
розрахунками зі страхування	1625	86	95
розрахунками з оплати праці	1630	397	405
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	56	58
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 782	2 716
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	14 422	49 618
Усього за розділом III	1695	44 477	66 090
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	144 848	119 257

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 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	300 653	324 676
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(273 084)	(309 364)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	27 569	15 312
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	12 122	5 576
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(22 441)	(20 154)
Витрати на збут	2150	(31 701)	(25 739)
Інші операційні витрати	2180	(8 896)	(9 476)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(23 347)	(34 481)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	27 760	39 776
Інші доходи	2240	9 840	24 550
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(5 247)	(18 523)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(6 929)	(7 291)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	2 077	4 031
збиток	2295	(-)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(449)	(836)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	1 628	3 195
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 628	3 195

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 464	1 630
Витрати на оплату праці	2505	27 166	22 865
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 509	4 639
Амортизація	2515	1 236	1 307
Інші операційні витрати	2520	27 663	24 928
Разом	2550	63 038	55 369

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

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

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	3000	371 626	436 300
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
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	155	39
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	14 160	12 892
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(227 623)	(234 370)
Праці	3105	(21 064)	(17 779)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 677)	(4 827)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(12 249)	(10 276)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(422)	(1 542)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(4 887)	(2 469)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(6 940)	(6 265)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(21 757)	(12 599)
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	(87 293)	(70 855)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	10 278	98 525
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій необоротних активів	3200	-	5 296
Надходження від отриманих: відсотків	3205	-	-
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 необоротних активів	3255	(28 600)	(3 041)
Виплати за деривативами	3260	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(29 095)	(8 660)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-57 097	-5 952
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	60 708	43 285
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	9 322	111 136
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(4 774)	(17 132)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	46 612	-84 983
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-207	7 590
Залишок коштів на початок року	3405	7 867	277
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(2)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	7 658	7 867

Звіт про власний капітал за 2020 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	3 125	-	-	-	50 874	-	-	53 999
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(2 460)	-	-	(2 460)
Скоригований залишок на початок року	4095	3 125	-	-	-	48 414	-	-	51 539
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 628	-	-	1 628
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	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

(цільових) фондів									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1 628	-	-	1 628
Залишок на кінець року	4300	3 125	-	-	-	50 042	-	-	53 167

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» (далі - «Компанія») за річний період, що закінчився 31 грудня 2020 року, було схвалено рішенням Керівництва.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

Компанія є товариством з обмеженою відповідальністю, що зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на її території. Компанія була створена 14.06.2006р. (номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 224 102 0000 027318, Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серія А00 №765475, дата видачі 14.06.2006р., місце проведення державної реєстрації – Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради).

Юридична адреса Компанії: 49126, Україна, Дніпропетровська область, м. Дніпро, проспект Праці, буд. 2-Т.

Відповідно до Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Компанія здійснює основний вид економічної діяльності за КВЕД-2010:

45.11 - Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;

45.19 - Торгівля іншими автотранспортними засобами;

47.43 - Роздрібна торгівля в спеціалізованих магазинах електронною апаратурою побутового призначення для приймання запису, відтворення звуку й зображення;

64.91 - Фінансовий лізинг;

64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;

68.31 - Агентства нерухомості.

Компанія взята на облік як така, що має право надавати послуги з фінансового лізингу. Дата прийняття та номер рішення про взяття на облік – 29.01.2013 №334, серія та номер довідки, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ФЛ №498.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2020 р. складала 100 та 103 осіб відповідно.

Інформація щодо пов'язаних сторін Компанії представлено у Примітці «Операції з пов'язаними сторонами».

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ КОМПАНІЇ

За даними аналітичного дослідження «Тенденції 2020-го та прогноз на 2021-й: політика, економіка та зовнішні відносини України» *аналітичного центру Міжнародний центр перспективних досліджень (МЦПД)*¹ до економічних проблем, яких зазнала країна протягом останніх років, у 2020 році додалася ще одна – поширення епідемії COVID-19 та пов'язані з нею наслідки. Це спричинило скорочення ВВП та, як наслідок, поглиблення падіння економіки.

МЦПД також визначив ТОП-5 економічних успіхів українського уряду у 2020 році:

1. Політика НБУ. Завдяки оперативній реакції НБУ на наслідки пандемії, вдалося зберегти фінансову стабільність країни та її національної валюти. Новий очільник НБУ, попри певні побоювання, продовжив курс Якова Смоля та зберіг незалежність своєї інституції. Також, для підтримки економіки під час кризи Національний банк знизив облікову ставку з 13,5% до 6%, що дозволило банкам знизити ставки за кредитами для бізнесу і для громадян. На кінець року, облікова ставка сягає 6% річних, що є історичним мінімумом, але при цьому залишає «простір для маневру». У свою чергу, українська гривня

¹ <http://icps.com.ua/tendentsiyi-2020-ho-ta-prohnoz-na-2021-y-polityka-ekonomika-ta-zovnishni-vidnosyny-ukrayiny---doslidzhennya-mtsdp/>

хоч і втратила частину своєї цінності у порівнянні з іншими валютами, але не вийшла за певні критичні межі, що допомогло уникнути валютної паніки.

2. Виконання боргових зобов'язань. У цьому році Україна успішно пройшла пік виплат – понад 5.5 мільярдів доларів за зобов'язаннями державного сектору. Попри певні спекуляції щодо можливості оголошення дефолту, уряд зробив зважені кроки і уникнув критичної помилки. У свою чергу, станом на початок грудня 2020 року міжнародні резерви складають 26 млрд. дол. США, що означає здатність держави виконувати свої зобов'язання. Проте, боргове навантаження залишається високим і у 2021 році, що разом із закладеним значним дефіцитом бюджету потребуватиме подальшого значного фінансування. У той же час, через нарощення дефіциту бюджету, падіння ВВП та обмінного курсу гривні, НБУ прогнозує зростання державного боргу до 63 відсотків ВВП.

3. Програма «Доступні кредити 5-7-9%». З огляду на коронакризу та важкі часи для бізнесу, уряд розширив у квітні 2020 року програму «Доступні кредити 5-7-9%». Така ініціатива є актуальною в період кризи, адже багато приватних підприємств зараз потребують фінансової підтримки та залучення додаткових коштів. За останніми даними, уже видано 5 813 кредитів на загальну суму 13,5 млрд грн. Дана програма є спробою впровадити дешеве кредитування та налагодити партнерські відносини з бізнесом та заручитися його підтримкою.

4. Зменшення торгівельного дефіциту. Згідно даних НБУ, за січень-жовтень 2020 року дефіцит зовнішньої торгівлі товарами скоротився більш ніж у 2 рази у порівнянні з аналогічним періодом попереднього року – з 11,6 до 4,8 мільярда дол. США. Незважаючи на важкий період, як для України, так і для всього світу, це не завадило бізнесу робити свої експортні поставки на території інших країн. Більше того, в деяких галузях, він навіть зміг наростити масштаби експорту (але це здебільшого стосується ринку аграрної продукції). У результаті, імпорт просів сильніше за експорт. Разом з ростом експорту послуг (профіцит зріс з 1,2 мільярда дол. США до 3,8 мільярда дол. США), це дало змогу частково компенсувати втрати від зменшення надходжень від трудових мігрантів за кордоном.

5. Робота над цифровізацією та прозорістю. Не останню роль у підтримці відносної стабільності економічної ситуації зіграв зазначений фактор. Переведення адміністративних процесів в дистанційний режим, вдосконалення системи захисту відомчих баз даних, регулярне оновлення новин, презентаційні та консультаційні матеріали, та інші нововведення – все це разом дозволило бізнесу більш комфортно працювати в умовах пандемії. Проте, деталізації порталів та функціональності програмного забезпечення все ще не вистачає.

МЦПД визначив ТОП-5 економічних провалів українського уряду у 2020 році

1. «Деформовані» пріоритети. У даному випадку це багатоаспектна проблема. Одним із «найгучніших» її елементів є Фонд боротьби з COVID-19. Він був створений для фінансування додаткових видатків на охорону здоров'я та соціальних видатків, безпосередньо пов'язаних із епідемією COVID-19. Обсяг Фонду становить 65.96 млрд. грн. З них 31.45 млрд. грн. було виділено на будівництво та реконструкцію доріг державного значення. Наразі в пріоритеті забезпечення лікарень та лабораторій необхідним обладнанням та ліками, забезпечення медичних працівників засобами захисту та підтримка вразливих груп населення. Проте, на потреби медицини направили (досі без повного освоєння) всього лише близько 35% коштів цього фонду. До того ж, нині відсутні адекватні програми соціальної підтримки категорій громадян, які страждають від негативних наслідків карантину.

Окремою проблемою є те, що українські державні банки замість того, щоб кредитувати реальний сектор економіки, вкладають кошти у державні цінні папери. За умов падіння ВВП, мова йде не про ефективне вкладення цих коштів, а про елементарне «латання» бюджетних дірок. Відповідно, загальне боргове навантаження держави виростає.

2. Криза промисловості. Вона розпочалася задовго до пандемії і виражалася у значних темпах падіння промисловості. Для порятунку промислових підприємств Кабмін створив в липні 2020 року Міністерство з питань стратегічних галузей промисловості, яке нині очолює Олег Уруський. Таким чином, вже 2 міністерства (разом з Міністерством розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України) намагаються врятувати ситуацію. Проте, «промисловий безвіз» та інші ключові напрямки залишаються невирішеними та непролобійованими.

Незахищеними залишаються національні виробники. Загалом за 10 місяців 2020 року промислове виробництво скоротилося на 6,8% порівняно з аналогічним періодом минулого року. Виникла ситуація, коли імпорт переважав над експортом у тих галузях, де Україна могла б мати переваги. У свою чергу, на відміну від промисловості, аграрна галузь залишається в пріоритеті.

3. Мала кількість інвестицій. З кожним роком до країни надходить все менше і менше прямих інвестицій. Те саме стосується і капітальних інвестицій. До того ж, вони зберігають традиційний характер походження та спрямування. Нині ж такі тренди відбуваються через непривабливий

інвестиційний клімат та коронакризу, відсутність дієвих та налагоджених інструментів взаємодії з інвесторами, відсутність інвестиційних програм запропонованих урядом та чітко задекларованих напрямків розвитку. Згідно досліджень, найбільшою перешкодою для іноземних інвесторів є недовіра до судової системи, на другому місці – розповсюджена корупція і на третьому місці – монополізація ринків та захоплення влади олігархами. Також інвесторам суттєво перешкоджає обтяжливе та нестабільне законодавство. Відповідно, станом на 1 півріччя 2020 року спостерігалось негативне сальдо іноземних інвестицій (-304 млн. дол. США).

4. Системна криза енергетики. Проведені реформи енергоринків носили скоріше «фасадний» характер через що на ринку збереглися попередні монополісти і виявилось, що ціни на енергоресурси в ЄС нижчі, ніж в Україні. У свою чергу, відбулося скорочення виробництва через високу ціну електроенергії, поглибилися проблеми атомної генерації, виникли «непорозуміння» щодо «зеленої» енергетики. Щодо інших проблем енергетики, то за розрахунками Мінфіну, в 2020 році збитки НАК «Нафтогаз України» перевищать 4,2 млрд грн, в 2021 році - 7,5 млрд грн, у 2022 році - 5,4 млрд грн, а в 2023 році - 4,4 млрд грн. Відповідно, варто очікувати подальше зростання тарифів для населення і бізнесу.

5. Приватизація під час рецесії. Незважаючи на кризу, у 2020 році Уряд продовжив курс на приватизацію державних підприємств. При цьому, українською власністю сьогодні практично не цікавляться іноземні системні інвестори. В результаті, в конкурсах беруть участь лише кілька компаній, а нерідко – взагалі один претендент. До того ж, під час кризи вартість таких лотів набагато менша. Це дає змогу зацікавленим особам скуповувати об'єкти за безцінь. Продаж державних підприємств замість підвищення їх ефективності та реформ ринку загалом свідчить про низьку якість їх менеджменту.

В той час, коли керівництво вважає, що воно вживає відповідні заходи для підтримання стійкості й зростання бізнесу Товариства в поточних умовах, непередбачене подальше погіршення в описаних вище сферах може негативно вплинути на результати діяльності Товариства та її фінансове становище в мірі, яка в даний час не може бути визначена.

Припущення про безперервність діяльності

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

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності з вимогами Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ).

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною (історичною) вартістю.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 14.02.2021 р.

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції.

Припущення про безперервність діяльності

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

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2020 р. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

Інформація про зміни в облікових політиках

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

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда». Товариство орендує майданчики та приміщення, що використовуються в основній діяльності. Застосування МСФЗ 16 «Оренда» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Форма та назви фінансових звітів

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

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або

"собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Визнання є процесом включення до балансу або до звіту про прибутки та збитки статті, яка відповідає визначенню елемента та відповідає критеріям визнання елемента. Критеріями для визнання статті є:

- а) ймовірність надходження до суб'єкта господарювання або вибуття з нього будь-якої майбутньої економічної вигоди, пов'язаної зі статтею;
- б) стаття має собівартість або вартість, яку можна достовірно визначити.

Визнання передбачає словесний опис статті та грошову суму із включенням цієї суми до підсумків балансу та звіту про прибутки та збитки. Статті, які відповідають критеріям визнання, мають відображатися у балансі та звіті про прибутки та збитки. Невизнання таких статей не може бути виправлене шляхом розкриття застосованих облікових політик або за допомогою приміток чи пояснювального матеріалу.

Концепція ймовірності використовується в критеріях визнання і належить до ступеня невизначеності щодо надходження або вибуття майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі статтею. Ця концепція відповідає невизначеності, що характеризує середовище. Оцінка ступеня невизначеності стосовно отримання майбутніх економічних вигід робиться на основі свідчення, яке є наявним на момент складання фінансових звітів.

4.1 Основа (основи) оцінки, які застосовуються при складанні фінансової звітності

Фінансова звітність готується на основі історичної собівартості, за винятком:

- оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», коли ця справедлива вартість була використана як доцільна собівартість;
- оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступень округлення

Валютою подання фінансової звітності та валютою основного економічного середовища, у якому Товариство здійснює свою діяльність (функціональною валютою) є українська гривня. Якщо не вказано іншого, тоді цифри у фінансовій звітності наводяться у тисячах гривень.

4.3 Облікові політики щодо активів, зобов'язань та капіталу

4.3.1. Формування та зміни облікових політик

4.3.1.1. Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності.

Облікова політика Товариства була розроблена у відповідності до вимог норм Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При формуванні норм облікової політики Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

4.3.1.2. Товариство може змінити облікову політику, тільки якщо зміна:

а) вимагається МСФЗ, або
б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Не вважається змінами в облікових політиках:

а) застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше; та

б) застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

Зміна в обліковій оцінці - це коригування балансової вартості активу або зобов'язання чи суми періодичного споживання активу, яке є результатом оцінки теперішнього статусу активів та зобов'язань та пов'язаних з ними очікуваних майбутніх вигід та зобов'язань. Зміни в облікових оцінках є наслідком нової інформації або нових розробок та, відповідно, не є виправленням помилок.

4.3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив - це будь-який актив, що є:

а) грошовими коштами;
б) інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
в) контрактним правом:
- отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, або
- обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими, або

г) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є:

- непохідним інструментом, за який суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або

- похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Фінансове зобов'язання - це будь-яке зобов'язання, що є:

а) контрактним зобов'язанням:
- надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або
- обмінювати фінансові активи або фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для суб'єкта господарювання, або

б) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є

- непохідним інструментом, за який суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або

- похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Товариства.

Інструмент капіталу - це будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в активах Товариства після вирахування всіх його зобов'язань.

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

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

4.3.2.2. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Після первісного визнання подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості, що є суттєвою за рівнем суттєвості прийнятим до пакету фінансової звітності, здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника, негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Якщо дебіторська заборгованість не була погашена на протязі 3-х років, тоді резерв на покриття збитків має бути 100% від такої дебіторської заборгованості.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи

збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтують, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

4.3.2.3. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

4.3.2.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

4.3.2.5. Зобов'язання, кредити банків

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

4.3.2.6. Застосування методу ефективного відсотка

Метод ефективного відсотка - це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Обчислюючи ефективну ставку відсотка, Товариство має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів.

Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операції та всі інші премії чи дисконти.

У тих випадках коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), Товариству слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

Справедливу вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не нараховуються відсотки, можна оцінити як теперішню вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки (переважних ринкових ставок) відсотка на подібний інструмент (подібний за валютою, строком, типом ставки відсотка та іншими ознаками) з подібним показником кредитного рейтингу.

Для визначення переважної ринкової ставки (справедливої процентної ставки або номінальної ставки відсотка) враховується усереднений показник процентних ставок за попередні 12-ть місяців, наведених на офіційному сайті Національного банку України у розділі «Грошово-кредитна та фінансова статистика»².

Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтують, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.3.2.7. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

4.3.2.8. Грошові кошти та їхні еквіваленти

² - посилання на офіційний сайт НБУ: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

4.3.3. Облікові політики щодо основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року.

Основні засоби вартістю до **6000 грн.**, що введені в експлуатацію в період з 01.01.2020 року по 22.05.2020 року), та основні засоби вартістю до **20000 грн.**, що введені в експлуатацію з 23.05.2020 року, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами, вартість яких вважається несуттєвою статтею та визнається у складі поточних витрат періоду на центрах обліку витрат у відповідності з призначенням їх використання.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Товариство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ та використовує цю справедливую вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату.

У подальшому основні засоби оцінюються за моделлю обліку за їх собівартістю, тобто за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці подальші витрати визнаються в прибутку чи збитку періоду, коли вони були понесені, за винятком випадків, якщо такі подальші витрати мають бути визнані у складі балансової вартості поліпшеного об'єкту основних засобів (капіталізовані), тобто коли задовольняють критеріям визнання активу:

- якщо такі подальші витрати призводять до збільшення майбутніх економічних вигід; та
- вартість таких витрат може бути достовірно визначена.

Висновки щодо відповідності критеріям визнання активу наводяться у актах типової форми ОЗ або у інших первинних (розпорядчих) документах, складеним за результатами понесення таких подальших витрат.

Кожну частину об'єкта основних засобів, собівартість якої є суттєвою стосовно загальної собівартості об'єкта, слід амортизувати окремо.

Товариством для нарахування амортизації основних засобів застосовуються:

- прямолінійний метод для всіх об'єктів основних засобів переданих в оренду;
- метод зменшення залишку для всіх об'єктів основних засобів, крім тих, до яких не застосовується прямолінійний метод.

Амортизація основних засобів провадиться до досягнення залишкової вартості об'єктом його ліквідаційної вартості та на протязі строку, який встановлюється розпорядчими документами чи у акті введення в експлуатацію типової форми ОЗ.

Амортизаційні відрахування за кожен період визнається у прибутку чи збитку, якщо вони не включені до балансової вартості іншого активу.

Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу переглядається принаймні на кінець кожного фінансового року та, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміну (зміни) відображається як зміну в обліковій оцінці.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Отже, амортизацію не припиняють, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Для обліку основних засобів використовуються наступні групи та мінімальні строки корисного використання в розрізі груп та ліквідаційна вартість.

Групи	Мінімальний строк корисного використання, років	Ліквідаційна вартість, грн.
група 1 - земельні ділянки	-	-
група 3 – будівлі	20	5000
Споруди	15	5000
передавальні пристрої	10	5000
група 4 - машини та обладнання	5	Якщо вартість зарахування на баланс більшу 10 тис.грн., то ліквідаційна становить 500 грн., для інших 1 грн.
З них:		
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 гривень	2	Якщо вартість зарахування на баланс більшу 10 тис.грн., то ліквідаційна становить 500 грн., для інших 1 грн.
група 5 - транспортні засоби	5	1000
група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4	1
група 9 - інші основні засоби	12	1

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

При переоцінці основних засобів будь-яку суму накопиченої амортизації на дату переоцінки розглядають за допомогою «методу зменшення амортизації», тобто коли суму накопиченої амортизації

виключають з валової балансової вартості активу, а чисту вартість перераховують до переоціненої вартості активу. Цей метод обов'язково застосовується для будівель.

Дооцінку, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу. Це може бути пов'язано з переносом усієї дооцінки, коли актив вибуває з використання або ліквідується. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток.

4.3.4. Облікові політики щодо нематеріальних активів

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Нематеріальний актив визнається, якщо виконуються наступні критерії:

а) актив є ідентифікований, тобто якщо він:

- може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від Товариства і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має Товариство намір зробити це; або

- виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Товариства або ж від інших прав та зобов'язань.

б) актив є контрольований Товариством у результаті минулих подій;

в) від активу очікують надходження майбутніх економічних вигід до Товариства;

г) вартість активу можна оцінити достовірно.

Нематеріальний актив слід первісно оцінювати за собівартістю.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовувані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок; та

- будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Для оцінки відповідності внутрішньо генерований нематеріального активу критеріям визнання, Товариство класифікує генерування активу на:

а) етап дослідження; та

б) етап розробки.

Витрати понесені на етапі дослідження (дослідження внутрішнього проекту) не визнаються у складі нематеріального активу, ці витрати слід визнавати як витрати у періоді їхнього понесення.

Витрати понесені на етапі розробки (розробки внутрішнього проекту), слід визнавати у складі нематеріального активу, якщо і тільки якщо Товариство може довести все, що зазначено нижче:

- технічну можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний до використання або продажу;

- свій намір завершити створення нематеріального активу та використовувати або продати його;

- свою здатність використовувати або продати нематеріальний актив;

- майбутній нематеріальний актив генеруватиме ймовірні майбутні економічні вигоди;

- наявність відповідних технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки та використання чи продажу нематеріального активу;

- свою здатність достовірно оцінити видатки, які відносяться до нематеріального активу протягом його розробки.

Внутрішньо генеровані бренди, заголовки, назви видань, переліки клієнтів та інші подібні своєю сутністю об'єкти не визнаються як нематеріальні активи.

До компонентів собівартості внутрішньо генерованого нематеріального активу не входять:

- видатки на продаж, адміністративні та інші загальні накладні видатки, якщо їх не можна прямо віднести до підготовки активу для використання;

- ідентифіковані недоліки та початкові операційні збитки, що їх зазнають до того, як актив досягне запланованої ефективності; та

- видатки на навчання працівників експлуатувати актив.

Після визнання нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосування прямолінійного методу.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Отже, амортизацію не припиняють, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли:

- існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації, або

- є активний ринок для такого активу та: ліквідаційну вартість можна буде визначити посиланням на цей ринок; та існує висока ймовірність, що такий ринок існуватиме наприкінці строку корисної експлуатації активу.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо в момент його придатності для використання у наказі чи іншому розпорядчому документі.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Для обліку нематеріальних активів використовуються наступні групи та мінімальні строки корисного використання в розрізі груп.

Групи	Мінімальний строк корисного використання, років
група 3 - права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті	Відповідно до правостановлюючого документа
група 5 - авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передач (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті	Відповідно до правостановлюючого документа, але не менш як 2 роки

Якщо відповідно до правостановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається Товариством самостійно, але не може становити менше 2 та більш 10 років.

Якщо строк корисного використання нематеріального активу не може бути встановлений, тоді амортизація не нараховується, але щороку виконуються процедури тестування активу на ознаки його знецінення (зменшення корисності).

4.3.5. Облікові політики щодо зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

В кінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, Товариство оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу.

Балансову вартість активу зменшує до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності.

Збиток від зменшення корисності негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом (наприклад, відповідно до моделі переоцінки, наведеної в МСБО 16). Будь-який збиток від зменшення корисності переоціненого активу слід визнавати як зменшення резерву з переоцінки (додаткового капіталу) за цим іншим стандартом.

Після визнання збитку від зменшення корисності нарахування амортизації активу коригується в майбутніх періодах для розподілу переглянутої балансової вартості активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості (якщо вона є) на систематичній основі протягом строку корисної експлуатації, що залишається.

Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, сторнується, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування активу з моменту визнання останнього збитку від зменшення корисності.

Якщо це так, то балансова вартість активу збільшуються до суми його очікуваного відшкодування. Таке збільшення є сторнуванням збитку від зменшення корисності. При цьому збільшена балансова вартість активу внаслідок сторнування збитку від зменшення корисності не повинна перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), яку б визначили, якби збиток від зменшення корисності не визнали для активу в попередні роки.

4.3.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або
- продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

- є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю,
- собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Якщо окремо не можна продати таку частку, тоді ця нерухомість є інвестиційною, тільки якщо площа в оренді перевищує **50% її загальної площі**.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Визнання інвестиційної нерухомості слід припиняти (виключати зі звіту про фінансовий стан) при вибутті або коли інвестиційна нерухомість вилучається з використання на постійній основі і не очікується жодних економічних вигід від її вибуття.

4.3.7. Облікові політики щодо непоточних (необоротних) активів, утримуваних для продажу

Непоточний актив – це актив, що не відповідає визначенню поточного активу.

Поточний актив - це актив, який відповідає будь-якому з таких критеріїв:

- а) за очікуванням, буде реалізований або призначений для продажу чи споживання в нормальному операційному циклі Товариства;
- б) утримується в основному з метою продажу;
- в) за очікуванням, буде реалізований протягом дванадцяти місяців після звітного періоду, або
- г) є грошовими коштами чи еквівалентом грошових коштів (як визначено в МСБО 7), якщо його обмін або використання для погашення зобов'язання не є обмеженим принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Товариство класифікує непоточний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Для цього актив (або ліквідаційна група) має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів (або ліквідаційних груп), і цей продаж повинен бути високо ймовірним.

Товариство оцінює непоточний актив (або ліквідаційну групу), класифікований як утримуваний для продажу, за нижчою з оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж.

Товариство не нараховує амортизацію непоточного активу на час, коли він класифікується як утримуваний для продажу, або коли він є частиною ліквідаційної групи, класифікованої як утримувана для продажу.

На дату складання фінансової звітності непоточні активи (або ліквідаційна група) тестується на знецінення та признається по найменшій з вартостей окремими рядками у Звіті про фінансовий стан Товариства.

Товариство оцінює непоточний актив, який більше не класифікується як утримуваний для продажу (або більше не входить до ліквідаційної групи, класифікованої як утримувана для продажу), за нижчою з оцінок:

- балансової вартості активу (або ліквідаційної групи) до того, як він (або ліквідаційна група) був класифікований як утримуваний для продажу, скоригованої з огляду на амортизацію або переоцінку, які були б визнані, якби актив (або ліквідаційна група) не був би класифікований як такий, що утримується для продажу, або

- суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

4.3.8. Облікові політики щодо оренди

З 01.01.2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не визнає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним (тобто базових активів, вартість яких коли вони нові, не перевищує 5000 \$ США (гривневий еквівалент по курсу НБУ на момент визнання), навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною).

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

- а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство як орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Класифікацію оренди здійснюють на дату початку дії оренди; повторна оцінка здійснюється лише у разі модифікації оренди. Зміни оцінок (наприклад, зміни оцінок строку економічного експлуатації або ліквідаційної вартості базового активу) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

На дату початку оренди Товариство визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду.

На дату початку оренди Товариство-орендодавець щодо кожної своєї фінансової оренди визнає таку інформацію:

а) дохід, який є справедливою вартістю базового активу або якщо вона менша, –теперішньою вартістю орендних платежів, що нараховуються орендодавцю, дисконтованою за ринковою ставкою відсотка;

б) собівартість продажу, яка є собівартістю або балансовою вартістю (якщо вони різні) базового активу мінус теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості; та

в) прибуток або збиток від продажу (який є різницею між доходом та собівартістю продажу).

Товариство-орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну ставку прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Товариство-орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі.

Товариство-орендодавець не визнає ніякого прибутку від продажу активу під час укладання договору про операційну оренду через те, що вона не є еквівалентом продажу.

4.3.9. Облікові політики щодо запасів та витрат

Запаси - це активи, які:

- утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

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.

Запаси оцінюють за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються суб'єктові господарювання податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Товариство застосовує наступні формули собівартості запасів (методи оцінки вибуття запасів):

- при іншому вибутті матеріалів та інших запасів застосовується формула розрахунку собівартості "перше надходження - перший видаток" (ФІФО);
- при продажу товарів, малоцінних та швидкозношуваних предметів застосовується конкретна ідентифікація собівартості запасів, тобто це коли конкретні витрати ототожнюються з ідентифікованими одиницями запасів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

4.3.10. Облікові політики щодо доходів

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

- суму доходу можна достовірно оцінити;

- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, за методом огляду виконаної роботи, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

4.3.11. Облікові політики щодо витрат за позиками та кваліфікаційних активів

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені Товариством у зв'язку із запозиченням коштів.

Кваліфікований актив - це актив, який обов'язково потребує суттєвого періоду для підготовки його до використання за призначенням чи для реалізації. Суттєвим періодом вважається період що перевищує **три місяці**.

Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу. Товариство визнає інші витрати на позики як витрати в тому періоді, у якому вони були понесені.

Якщо кошти позичені взагалі й використовуються з метою отримання кваліфікованого активу, то суму витрат на позики, яка підлягає капіталізації, слід визначати шляхом застосування норми капіталізації до витрат на цей актив. Норма капіталізації повинна бути середньозваженою величиною витрат на позики стосовно всіх непогашених позик Товариства протягом цього періоду, а не лише позик, які були здійснені конкретно з метою отримання кваліфікованого активу. Сума витрат на позики, капіталізована Товариством протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат на позики, понесених протягом цього періоду.

Товариство починає капіталізувати витрати на позики як частину собівартості кваліфікованого активу у дату початку капіталізації. Датою початку капіталізації є дата, коли Товариство вперше виконує всі умови, наведені нижче, а саме:

- а) він поніс витрати, пов'язані з активом;

- б) він поніс витрати на позики;

в) він веде діяльність, необхідну для підготовки активу до його використання за призначенням або продажу.

Товариство призупиняє капіталізувати витрати на позики протягом тривалих періодів, у яких він призупиняє активну розробку кваліфікованого активу. Тривалим періодом вважається період що перевищує **три місяці**.

Проте Товариство не призупиняє капіталізацію витрат на позики протягом періоду, коли він веде значну технічну та адміністративну роботу та у разі тимчасової затримки частини процесу, необхідної для підготовки активу до його передбаченого використання або реалізації.

Товариство припиняє капіталізувати витрати на позики, якщо по суті, вся діяльність, необхідна для підготовки кваліфікованого активу до його передбаченого використання або продажу, завершена.

4.3.12. Облікові політики щодо забезпечень, умовних зобов'язань та умовних активів

Забезпечення - зобов'язання з невизначеним строком або сумою.

Умовне зобов'язання - це:

а) можливе зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих суб'єктом господарювання, або

б) існуюче зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки:

- немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення зобов'язання, або

- суму зобов'язання не можна оцінити достатньо достовірно.

Умовний актив - можливий актив, який виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих суб'єктом господарювання.

Забезпечення слід визнавати, якщо:

а) суб'єкт господарювання має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;

б) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;

в) можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

У разі невиконання зазначених умов забезпечення не визнається.

Забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат:

- виплату відпусток працівника;
- додаткове пенсійне забезпечення;
- виконання гарантійних зобов'язань;
- реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності;
- виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

Залишок забезпечення на виплату відпусток працівникам, у тому числі відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування з цих сум, станом на кінець кварталів та звітного року визначається за розрахунком, який базується на кількості днів невикористаної працівниками підприємства щорічної відпустки та середньоденній оплаті праці працівників. Середньоденна оплата праці визначається відповідно до законодавства.

Сума забезпечення на виплату відпусток на кінець кожного місяця у середині кварталу визначається як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотка, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці з урахуванням відповідної суми відрахувань на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Товариством не визнаються у фінансовій звітності умовні зобов'язання та умовні активи, при цьому:

- інформація про умовне зобов'язання розкривається у примітках до фінансової звітності, якщо вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою;

- інформація про умовні активи розкривається у примітках до фінансової звітності, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4.3.13. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню.

Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються щоквартально на дату проміжної фінансової звітності та щороку на дату річної фінансової звітності.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

4.3.14. Облікові політики щодо інших активів, зобов'язань та капіталу

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

5. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва визначення оцінок та припущень, що впливають на сума активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятися від визначених оцінок.

Дана фінансова звітність включає оцінки керівництва щодо вартості активів, зобов'язань, сум доходів, видатків та визнання договірних зобов'язань.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання активу.

6. СЕГМЕНТИ

Протягом 2020 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, тому розподіл на сегменти не проводиться.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

7.1 НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на звітну дату, рух нематеріальних активів був наступним:

	<u>Програми</u>	<u>Всього</u>
Первісна вартість на 01.01.2020р.	1135	1135
За 2020р.		
Надійшло	578	578
Вибуло	-	-

на 31.12.2020р.	1713	1713
Знос		
на 31.12.2020р.	388	388
За 2020р.		
Нараховано	(455)	(455)
Вибуло	-	-
на 31.12.2020р.	(843)	(843)
Балансова		
вартість:		
На 01.01.2020р.	747	747
На 31.12.2020р.	870	870

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2020 року, становить 72 тис. грн.

На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

7.2 ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на звітну дату, рух основних засобів був наступним:

	Будівлі та спорудження	Машини та обладнання	Офісні меблі та обладнання	Інші	Всього
Первісна вартість					
на 01.01.2020р.	775	734	199	2166	3874
За 2020р.					
Надійшло	84	25	187	371	667
Вибуло	-	-	-	(13)	(13)
на 31.12.2020р.	859	759	386	2524	4528
Знос					
на 01.01.2020р.	(732)	(544)	(172)	(1498)	(2946)
За 2020р.					
Нараховано	(44)	(83)	(35)	(619)	(781)
Вибуло	-	-	-	(13)	(13)
на 31.12.2020р.	(776)	(627)	(207)	(2104)	(3714)
Балансова вартість:					
На 01.01.2020р.	43	190	27	668	928
На 31.12.2020р.	83	132	179	420	814

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2020 року, становить 1631 тис. грн.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

7.3 ЗАПАСИ

Станом на звітні дати запаси включають:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Виробничі товари	380	713
Товари	22856	31210
Незавершене виробництво	0	0
Разом	<u>23236</u>	<u>31923</u>

До складу товарів Компанія відносить автомобілі та інші транспортні засоби що було придбано для подальшої їх реалізації (у т.ч. у фінансовий лізинг) з метою отримання прибутку.

До складу незавершеного виробництва Компанія відносить вартість реєстрації, експертної оцінки, ремонту та інших послуг, що стосується товарів (автомобілів та інших транспортних засобів), а також вартість бортових комплектів, що встановлюється на автотранспортні засоби. В момент продажу товару усі витрати, що понесені саме по реалізованому об'єкту списуються на собівартість або відповідний вид витрат.

7.4 ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на звітну дату, довгострокова дебіторська заборгованість включає:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Довгострокова частина дебіторської заборгованості по сплаті вартості предмету фінансового лізингу (див. примітку 7.5)	16158	37181
Сума сформованих резервів на довгострокову частину дебіторської заборгованості (див. примітку 7.5)	(3067)	(6658)
Довгострокова частина заборгованості за договорами факторингу	1134	1134
Разом	<u>14225</u>	<u>31657</u>

7.5 ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ФІНАНСОВИМ ЛІЗИНГОМ

Основною діяльністю Компанії є надання фінансового лізингу. Більша частина договорів фінансового лізингу повинні погашатися згідно із графіком що є у договорі та кінцевим терміном погашення у 2021-2024 роках.

У своїй фінансовій звітності Компанія відображає дебіторську заборгованість одразу по декількох статтях Балансу (Звіту про фінансовий стан):

- у складі статті «Довгострокова дебіторська заборгованість» Компанія обліковує довгострокову частину заборгованості за тілом лізингу, що підлягає погашенню пізніше, ніж 31.12.2021 року (починаючи з 01.01.2022).

- у складі статті «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» Компанія обліковує:

- поточну частину заборгованості за тілом кредиту(лізингу), що має бути погашена згідно умов договору на протязі наступного року (у період з 01.01.2021 по 31.12.2021),
- дебіторську заборгованість по вже нарахованих, але ще не отриманих відсотках та комісії – доходах, на які Компанія має право згідно умов договорів,
- дебіторську заборгованість із вітчизняними покупцями
- іншу поточну дебіторську заборгованість.

Станом на звітні дати, дебіторська заборгованість за наданими кредитами включає:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Довгострокова частина дебіторської заборгованості по сплаті вартості предмету фінансового лізингу	16158	37181
Сума сформованих резервів на довгострокову частину дебіторської заборгованості	<u>(3067)</u>	<u>(6658)</u>
<u>Чиста вартість довгострокової частини дебіторської заборгованості</u>	<u>13091</u>	<u>30523</u>
Поточна частина дебіторської заборгованості по сплаті вартості предмету фінансового лізингу	66694	72569
Дебіторська заборгованість за розрахунками із покупцями	2802	592
Інша поточна дебіторська заборгованість	7217	4350
Сума сформованих резервів на поточну частину дебіторської заборгованості	<u>(25891)</u>	<u>(23000)</u>
<u>Чиста вартість поточної частини дебіторської заборгованості</u>	<u>50822</u>	<u>54511</u>
Разом	<u>63913</u>	<u>85034</u>

Компанія регулярно контролює своєчасність отримання грошових коштів за договорами фінансового лізингу, відстежує (за наявності) прострочення платежів, та за наявності таких створює резерви сумнівних боргів.

Станом на звітні дати, Компанія створювала резерв сумнівних боргів за наступним принципом: у разі, якщо контрагентом за певним договором не сплачувалися грошові кошти в рахунок погашення кредиту (взагалі не надходило сплати за предмет лізингу, відсотки та комісію), Компанія відносила такий договір в одну із груп ризику, в залежності від того, як довго не надходило оплат. Детальний опис із зазначенням груп ризику представлено у розділі «Кредитний ризик» цих приміток.

7.6 АВАНСИ ВИДАНІ

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за виданими авансами включає:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Аванси	5298	4163
Разом	<u>5298</u>	<u>4163</u>

Станом на звітні дати, згідно аналізу дебіторської заборгованості за виданими авансами щодо дат формування, Компанія дійшла висновку, що дебіторська заборгованість має переважно поточний характер та була створена не більше ніж за 3 місяці до звітної дати, тому резерв сумнівних боргів на дебіторську заборгованість за виданими авансами не створювався.

7.7 ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість у Компанії за розрахунками включає:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у т.ч.:	24	24
З податку на прибуток	-	-
Разом	<u>24</u>	<u>24</u>

Станом на звітні дати, згідно аналізу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом щодо дат формування, Компанія дійшла висновку, що дебіторська заборгованість має переважно поточний характер та була створена не більше ніж за 3 місяці до звітної дати, тому резерв сумнівних боргів на дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом не створювався.

7.8 ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на звітну дату інша поточна дебіторська заборгованість включає:

<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
-------------------	-------------------

Заборгованість по фінансовим договорам	8955	6659
Інша заборгованість	851	12
Разом	9806	6671

У 2018-2020 роках Компанією укладено договори факторингу, згідно з умовами яких погашення договорів здійснюється згідно графіку платежів строком до 2022 року включно. Дану заборгованість компанія обліковує за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

7.9 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

	31.12.2020	31.12.2019
Українські гривні	7658	7867
Разом	7658	7867

7.10 ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ

Станом на звітну дату інші оборотні активи становлять:

	30.09.2020	31.12.2019
Інші оборотні активи	1288	1015
Разом	1288	1015

Інші оборотні активи включають суми податкових зобов'язань з ПДВ (податку на додану вартість), нараховані за одержаними авансами та податкового кредиту з ПДВ, по яким від постачальників не було отримано податкові накладні, що не дає права включення такого податкового кредиту до складу декларації з ПДВ. Після отримання податкових накладних, суми податкового кредиту будуть включені до декларації як зменшення податкових зобов'язань перед державним бюджетом з ПДВ.

7.11 ВЛАСНИЙ 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 14.06.2006 року. Статутний капітал Компанії становить 3 124 925,43 грн. (три мільйона сто двадцять чотири тисячі дев'ятсот двадцять п'ять гривень 43 коп.).

Протягом звітного періоду Компанія не змінювала розмір свого Статутного капіталу.

Станом на 31.12.2020р. вклади учасників наведено у Таблиці:

№ п/п	Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Сума внеску до статутного капіталу та порядок внеску
1	Ковтун Андрій Анатолійович	68,605%	Грошові кошти у валюті України 2 143 855,08 гривень
2	Чуян Наталя Миколаївна	12,209%	Грошові кошти у валюті України 381 522,15 гривень
3	Крючкова Тамара Віталіївна	12,209%	Грошові кошти у валюті України 381 522,15 гривень
4	Букреева Дар'я Юріївна	6,977%	Грошові кошти у валюті України 218 026,05 гривень
ВСЬОГО:		100,00%	3 124 925,43

Станом на 31.12.2020р. нерозподілений прибуток Компанії становить 50 042 тис. грн. , на 31.12.2019р. – 50 874 тис. грн..

Станом на 31.12.2020р. власний капітал Компанії становить суму 53 176 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу (статутного фонду) Компанії - 3 125 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 50 042 тис. грн.

7.12 КРЕДИТИ БАНКІВ

У цій примітці представлена інформація про терміни та умови договорів по кредитах та позиках. Кредити і позики на звітні дати представлені наступним чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Довгострокові банківські кредити	-	9320
Короткострокові банківські кредити	1723	-
Разом	1723	9320

Банківські кредити були видані ПАТ «Акцент-Банк». Довгостроковий банківській кредит забезпечено активами. Обов'язкові умови договорів не передбачають суттєвих обмежень на діяльність і показники ефективності Компанії.

Станом на 31 грудня 2020 року довгостроковий кредит ПАТ «Акцент-Банк» погашено в повному обсязі.

Процентні ставки по банківським кредитам

Умови банківських кредитів на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

<i>(У тисячах гривень)</i>	Термін погашення згідно з договором	Тип процентно і ставки	Термін користування кредитом протягом	Номінальна процентна ставка,%	Ефективна процентна ставка,%	2020 (сума відсотків)
Кредити вітчизняних банків, отримані в гривнях			1-3 днів	15,5		
А-Банк, овердрафт, ліміт 1 800 000 грн.	27.08.2021	диференційована	4-7 днів	16,5	17,4	62
			8-15 днів	17,5		
			16-30 днів	18,0		
						62

Заборгованість за відсотками за кредитами представлена у примітці «Інші поточні зобов'язання».

7.13 ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Станом на звітні дати поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12.2020	31.12.2019
Торгова кредиторська заборгованість	10762	27007
Зобов'язання перед бюджетом	713	727
<i>в т.ч. податок на прибуток</i>	<i>340</i>	<i>420</i>
Зобов'язання зі страхування	95	86
Зобов'язання з оплати праці	405	397
Зобов'язання з одержаних авансів	58	56
Зобов'язання за страховою діяльністю	-	-
Разом	12033	28273

Торгова кредиторська заборгованість складається переважно із заборгованості за договорами купівлі автотранспортних засобів.

Керівництво Компанії вважає, що погашення торгової кредиторської заборгованості Компанії призведе до відтоку грошових коштів або інших активів, тому балансова вартість торгової кредиторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості.

7.14 ІНШІ ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31.12.2020 року інші довгострокові зобов'язання Компанії відсутні.

7.15 ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишилися невикористані відпустки.

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Поточні забезпечення	2716	1782
Разом	<u>2716</u>	<u>1782</u>

7.16 ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на звітні дати інші поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Заборгованість по відсоткам за довгостроковими кредитами та облігаціями	187	914
Інші поточні зобов'язання	41131	13508
Поточні зобов'язання за облігаціями	8282	-
Разом	<u>49618</u>	<u>14422</u>

Протоколом № 02/11-17-1 загальних зборів учасників від 02 листопада 2017 року було затверджене Рішення про публічне розміщення облігацій з метою залучення коштів для фінансування проекту «Фінансовий лізинг автомобілів» із наступними параметрами випуску:

- характеристика облігацій: іменні; відсоткові; звичайні (незабезпечені).
- кількість облігацій: 50 000 штук (п'ятдесят тисяч штук);
- номінальна вартість облігацій: 1 000 гривень (одна тисяча гривень, 00 копійок);
- загальна номінальна вартість випуску облігацій: 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів гривень);
- Дата закінчення обігу облігацій: «02» лютого 2021 року (включно);
- Забезпечення облігацій: незабезпечені облігації.

Станом на 31.12.2020 року поточні зобов'язання за облігаціями становлять 8282 тис. грн.

У складі інших поточних зобов'язань обліковується зворотня безвідсоткова фінансова допомога, заборгованість за лізинговими договорами, кредиторська заборгованість за різноманітними послугами, такими як: монтаж та демонтаж GPS датчика, ремонту за страховими випадками, діагностика авто, експертна оцінка, юридичні послуги та інші.

Керівництво Компанії вважає, що погашення такої кредиторської заборгованості Компанії призведе до відтоку грошових коштів або інших активів, тому балансова вартість інших поточних зобов'язань приблизно дорівнює її справедливій вартості.

7.17 ЧИСТИЙ ДОХІД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За 2020 рік доходи від основних операцій за категоріями включають:

	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
Дохід від реалізації товарів	275161	317053
Дохід від реалізації робіт та послуг	52925	24534
Вирахування з доходу	(27433)	(16911)
Собівартість реалізованих товарів	(273084)	(309253)
Собівартість реалізованих робіт та послуг	-	(111)
Разом	<u>27569</u>	<u>15312</u>

Виручка Компанії за географічним розташуванням замовників складається лише з замовників, що знаходяться в Україні. Покупці – фізичні та юридичні особи, загальна кількість яких становить 3065 кількість. Покупці, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі реалізації, відсутні.

7.18 АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати включають:

	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
Амортизація	788	904
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	72	84
Внески на соціальне страхування	2270	2115
Витрати на відрядження	5	6
Витрати на інтернет зв'язок	28	28
Витрати на врегулювання спорів в судах	167	389
Витрати на обслуговування ПК (МЕДок, доступу до госреєстрів) отримання ЕЦП	10	10
Витрати на обслуговування ІС	4	46
Витрати на поштові відправлення	362	330
Витрати на оплату праці апарата управління	10472	9850
Плата за РКО та інші послуги банків	939	964
Юридичні послуги	5255	4217
Оренда та охорона приміщення	477	396
Канцтовари та офісне приладдя	18	24
Інші витрати загальногосподарського призначення	1574	791
Всього	<u>22441</u>	<u>20154</u>

7.19 ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут включають:

	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
Внески на соціальне страхування	3521	2749
Витрати на інтернет зв'язок	17	12
Витрати на паливо для тест-драйвів та продажів авто	1154	1201
Витрати на відрядження співробітники підрозділів	159	226
Витрати на залучення клієнтів з фінансового лізингу	90	184
Витрати на обслуговування сайту компанії	3071	1462
Витрати на утримання автомайданчиків	6364	5769
Витрати на оплату праці	16294	12700
Послуги зв'язку	729	1109
Перевезення (евакуація) авто	103	49
Програмне забезпечення АРМ "Лізинг" "Торгівля"	37	44
Супроводження договорів фінансового лізингу	43	78
Інші витрати на збут	119	156
Всього	<u>31701</u>	<u>25739</u>

7.20 ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати включають:

	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
<u>Інші операційні доходи:</u>	<u>12122</u>	<u>5576</u>
<u>Інші операційні витрати</u>	<u>(8896)</u>	<u>(9476)</u>
<u>Фінансовий результат від іншої операційної діяльності</u>	<u>3226</u>	<u>(3900)</u>

7.21 ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Фінансові доходи та витрати включають:

	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
Дохід за відсотками за користування предметом лізингу	27163	39323
Відсотки отримані	597	453
Витрати за договорами факторингу, відсотки за облігіціями	(3777)	(9066)
Витрати від нарахованих відсотків за кредитними договорами	(1470)	(9457)
Всього результат від фінансової діяльності	<u>22513</u>	<u>21253</u>

7.22 ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші доходи та витрати включають:

	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
Дохід за страховим відшкодуванням	6774	8218
Дохід за договорами факторингу	3066	16332
Витрати від списання необоротних активів	(114)	(0)
Витрати за страховим випадком	(6815)	(7291)
Всього результат від іншої діяльності	<u>2911</u>	<u>17259</u>

7.23 ПОДАТОК НА ПРИБУТОК ТА ВІДСТРОЧЕНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітного періоду були наступними:

З 1 січня 2019 р. по 31 грудня 2019 р.	18%
З 1 січня 2020 р. по 31 грудня 2020 р.	18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за звітний період включають:

	<u>2020 рік</u>	<u>2019 рік</u>
Поточний податок	323	1264
Відстрочений податок	126	-428
Разом	<u>449</u>	<u>836</u>

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України. Об'єкт оподаткування визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Компанії відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу.

Тимчасові податкові різниці

Складові тимчасових податкових різниць	Бухгалтерський облік	Декларація	ВПА	ВПЗ	Вірогідність застосування
--	----------------------	------------	-----	-----	---------------------------

					тимчасових різниць
Резерв сумнівних боргів	(28959)	-	5213	-	Так
Разом	(28959)	-	5213	-	х

Враховуючи те, що у минулому році вже було визнано податкові активи у розмірі 5339 тис. грн., за 2020 року було зменшено на 126 тис. грн.. відстрочені податкові активи.

Станом на 31.12.2020 та 31.12.2019 відстрочені податкові активи складають 5213 тис. грн. та 5339 тис. грн. відповідно.

7.24 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Станом на 31.12.2020 року та 31.12.2019 року переміщень між рівнями ієрархії не було.

Інші розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
Грошові кошти та їх еквіваленти	7658	7867	7658	7867

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

7.25 ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Стаття «Інші надходження» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у Компанії складає 14 160 тис. грн. До складу цієї статті за 2020 рік включена сума грошових коштів отриманих у вигляді страхового відшкодування, помилково зараховані кошти.

Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у Компанії складає 87 293 тис. грн. До складу статті «Інші витрачання» за 2020 року включена сума грошових коштів відшкодування по авансовим звітам – 154 тис. грн., повернення згідно угод факторингу 74 438 тис. грн., та розрахунково-касове обслуговування у розмірі 878 тис. грн., страхові виплати у розмірі 6 038 тис. грн., інші витрачання у розмірі 5 785 тис. грн.

7.26 ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

- а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:
- i. має контроль або спільний контроль над Компанією;
 - ii. має значний вплив на Компанію; або
 - iii. є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.
- б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:
- i. Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
 - ii. Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
 - iii. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
 - iv. Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;
 - v. Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;
 - vi. Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);
 - vii. Особа, визначена в а)і) має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

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

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії. Протягом 2020 року та 2019 року, загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату та інших операційних витрат Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

Виплати дивідендів учасникам Товариства у 2020 році не проводилось.

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 та 2019 рік:

Пов'язані сторони	Вид транзакції	Оборот за 2020 рік	Станом на 31 грудня 2020 року	Оборот за 2019 рік	Станом на 31 грудня 2019 року
Управлінський персонал Директор - Кравчута Віталій Анатолійович	Заробітна плата Нарахована	(889)	(15)	(840)	(7)
	Відраження та підзвіт	(7)	0	(15)	(0)
Засновник Товариства, IT-директор - Ковтун Андрій	Заробітна плата Нарахована	(405)	(14)	(406)	(15)

Анатолійович	Дохід за облігаціями	(153)	(0)	(96)	(0)
--------------	----------------------	-------	-----	------	-----

8 ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

▪ Економічна ситуація

Операційна діяльність Товариства здійснюється в Україні. Закони та інші нормативні акти, що впливають на діяльність підприємства в Україні, можуть підлягати змінам за невеликі проміжки часу. Як результат цього, активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищі.

Податкова система

На даний момент в Україні діє Податковий кодекс. Він вступив в силу з 1-го січня 2011 року. Даний нормативний документ повністю змінив принцип нарахування податку на прибуток та вніс значні зміни до норм, які регулюють справляння інших податків та обов'язкових платежів. Податки та нарахування, що сплачуються Товариства, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Також наявна різнополярна судова практика щодо багатьох питань, які виникають в процесі оподаткування. Існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм серед державних органів (наприклад, податкової адміністрації і її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи і пені в значних об'ємах. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно суттєвіших, ніж існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Товариство має справу з судовими позовами і претензіями. Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які є наслідком таких позовів або претензій, у разі виникнення такої відповідальності, понад вже визнаною у фінансовій звітності, не матиме істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

У Компанії є наступні судові справи:

№	Номер справи	Орган	Сторона 1	Роль	Сторона 2	Роль
1	932/1054 9/20	Закарпатський апеляційний суд	Автокредит Плюс	позивач	Бабидорич Василь Іванович	відповідач
2	570/3586 /19	Рівненський районний суд Рівненської області	Автокредит Плюс	позивач	Тарасенко Олена Ярославівна	відповідач
3	389/2184 /19	Знам'янський міськрайонний суд Кіровоградської області	Автокредит Плюс	позивач	Агінян Арцруні Гриша-Насибович	відповідач
4	695/2615 /19	Золотоніський міськрайонний суд Черкаської області	Автокредит Плюс	позивач	Сапсай Василь Іванович	відповідач
5	686/8455 /19	Хмельницький міськрайонний суд Хмельницької області	Автокредит Плюс	відповідач	Яромчик Валерій Васильович	позивач
6	487/400/ 20	Заводський районний суд м. Миколаєва	Автокредит Плюс	позивач	Маєвський Микита Володимирович	відповідач

7	756/3251/18	Оболонський районний суд міста Києва	Автокредит Плюс	позивач	Лужеренко Вероніка Андріївна, Серветников Олександр Олександрович, Осипенко Анатолій Анатолійович	відповідач
8	201/1302/3/17	Ленінський районний суд м. Запоріжжя	Автокредит Плюс	позивач	Домброський Володимир Васильович	відповідач
9	753/7152/18	Касаційний цивільний суд	Автокредит Плюс	позивач	Абу Руміс Шахер	відповідач
10	766/9388/19	Херсонський міський суд Херсонської області	Автокредит Плюс	позивач	Гайдулян Сергій Володимирович, Плохотніков Олександр Володимирович	відповідач
11	175/252/18	Соснівський районний суд м.Черкаси	Автокредит Плюс	позивач	Леляк Ігор Миколайович	відповідач
12	520/4990/18	Касаційний цивільний суд	Автокредит Плюс	позивач	Гарматний Юрій Миколайович,	відповідач
13	205/7254/18	Касаційний цивільний суд	Автокредит Плюс	позивач	Скиба Андрій Васильович	відповідач
14	664/1959/18	Цюрупинський районний суд Херсонської області	Автокредит Плюс	відповідач	Гуцалюк Олександр Володимирович	позивач
15	758/3013/19	Подільський районний суд міста Києва	Автокредит Плюс	позивач	Снятие обременение с авто	відповідач
16	201/270/19	Дніпровський апеляційний суд	Автокредит Плюс	відповідач	Лапчинський Володимир Михайлович	позивач
17	753/1746/7/18	Дарницький районний суд міста Києва	Автокредит Плюс	відповідач	Лапицький Андрій Петрович	позивач
18	638/1386/8/19	Дзержинський районний суд м.Харкова	Автокредит Плюс	позивач	Маковець Вікторія Петрівна	відповідач
19	553/2376/19	Ленінський районний суд м.Полтави	Автокредит Плюс	відповідач	Крюкова Олена Олександрівна	позивач
20	464/1642/20	Сіхівський районний суд м.Львова	Автокредит Плюс	відповідач	ІВАНИЧКО АНДРІЙ ЯРОСЛАВОВИЧ	позивач
21	466/3430/20	Шевченківський районний суд м.Львова	Автокредит Плюс	відповідач	Тимрук Василь Степанович	позивач
22	201/1524/9/17	Жовтневий районний суд м.Дніпропетровська	Автокредит Плюс	позивач	Ігнатюк Олександр Анатолійович	відповідач
23	211/1884/20	Дніпровський апеляційний суд	Автокредит Плюс	відповідач	Дамчук Олена Сергіївна	позивач
24	309/1160/20	Закарпатський апеляційний суд	Автокредит Плюс	відповідач	Кривенко Антон Миколайович	позивач
25	664/1441/20	Цюрупинський районний суд Херсонської області	Автокредит Плюс	відповідач	Іванов Олександр Федорович	позивач
26	201/5736/20	Дніпровський апеляційний суд	Автокредит Плюс	відповідач	Башмаков М.І.	позивач
27	766/1118/9/20	Херсонський міський суд Херсонської області	Автокредит Плюс	відповідач	БЄЛОВ ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ	позивач
28	457/970/20	Трускавецький міський суд Львівської області	Автокредит Плюс	відповідач	Кравець Борис Степанович	позивач
29	296/5712/20	Корольовський районний суд м. Житомира	Автокредит Плюс	відповідач	Погосян Михайло Ваграмович	позивач

30	489/3957 /20	Ленінський районний суд м. Миколаєва	Автокредит Плюс	відповідач	Дубогрій Сергій Сергійович	позивач
31	213/3937 /20	Інгулецький районний суд м.Кривого Рогу	Автокредит Плюс	відповідач	Грищина Ірина Валентинівна	позивач
32	344/3333 /20	Івано-Франківський апеляційний суд	Автокредит Плюс	відповідач	Росновська Мар'яна Павлівна	позивач
33	161/1830 0/20	Луцький міськрайонний суд Волинської області	Автокредит Плюс	відповідач	Гаврилюк Віта Василівна	позивач
34	468/111/ 21-ц	Баштанський районний суд Миколаївської області	Автокредит Плюс	відповідач	Музичук Олег Володимирович	позивач
35	490/5674 /19	Центральний районний суд м. Миколаєва	Автокредит Плюс	позивач	Малецька Тетяна Іванівна	відповідач
36	750/1163 /20	Чернігівський апеляційний суд	Автокредит Плюс	позивач	Беліченко Віктор Леонідович,	позивач
37	521/9603 /19	Малиновський районний суд м.Одеси	Автокредит Плюс	відповідач	Заболотний Віктор Володимирович	позивач
38	389/563/ 20	Знам'янський міськрайонний суд Кіровоградської області	Автокредит Плюс	відповідач	Агінян Арцруні Гриша-Насибович	позивач
39	344/4562 /20	Івано-Франківський міський суд Івано-Франківської області	Автокредит Плюс	відповідач	Веркалець Ірина Олегівна	позивач
40	523/1172 2/20	Суворовський районний суд м.Одеси	Автокредит Плюс	відповідач	Туранський Денис Тадеушович	позивач
41	711/520/ 21	Придніпровський районний суд м.Черкаси	Автокредит Плюс	відповідач	Бівол Ауріка Костянтинівна	позивач
42	201/144/ 21	Жовтневий районний суд м.Дніпропетровська	Автокредит Плюс	відповідач	Касьян Сергій Анатолійович	позивач
43	201/210/ 21	Жовтневий районний суд м.Дніпропетровська	Автокредит Плюс	відповідач	Пітлик Володимир Петрович	позивач
44	344/6934 /20	Івано-Франківський міський суд Івано-Франківської області	Автокредит Плюс	позивач	Волошин Анатолій Анатолійович	відповідач
45	369/1416 4/20	Києво-Святошинський районний суд Київської області	Автокредит Плюс	позивач	Журбас Денис Вікторович	відповідач

9 УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

До процесу управління ризиками у Компанії залучено всі види бізнесу, які впливають на параметри цих ризиків. Управління ризиками у Компанії здійснюється на всіх рівнях організації від вищого керівництва до рівня, на якому ці ризики безпосередньо приймаються.

В рамках своєї програми по управлінню ризиками, Компанія проводить інвентаризацію своїх поточних ризикових позицій за категоріями ризику, вимірює чутливість чистого доходу і власного капіталу в

рамках стохастичного і детермінованого сценаріїв. Моделі, сценарії і допущення регулярно переглядаються і оновлюються по мірі необхідності.

Проте, моделі чутливі до граничних малоймовірних сценаріїв і можуть показати невірні результати при їх настанні. Різкі можливі коливання не є однозначною підставою для перегляду оцінок, якщо вони не призводять до змін в тривалій перспективі та на постійній основі.

Аналіз чутливості не відображає того, який чистий прибуток за період міг би бути, якби були інші змінні ризику, ніж при проведенні аналізу, тому що аналіз заснований на експозиції в майбутньому інформації, відомої на звітну дату. І при цьому результати чутливості призначені для точного передбачення майбутнього власного капіталу або прибутку. Аналіз не враховує вплив майбутнього нового бізнесу, який може бути важливим компонентом майбутніх доходів. Не розглядаються всі методи, доступні для управління, що реагують на зміни у фінансовому середовищі, такі як зміна розподілу інвестиційного портфеля або коригування ставок по кредитах. Крім того, результати аналізу не можуть бути екстрапольовані для більш тривалих періодів, так як ефект не має лінійної тенденції. Тому, процес управління ризиками не може гарантувати точного передбачення майбутніх результатів.

Основні ризики, що властиві Компанії в ході її операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Компанія при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Компанії, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки. Компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.
- пайовий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;
- валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота. За 2020 рік середній курс ЄВРО становив 30,79 грн./ЄВРО, середній курс долара США – 26,96 грн./долар США.³ Значні коливання курсів не можуть значно вплинути на розмір прибутку Компанії, оскільки

³ - посилання на офіційний сайт НБУ: <https://bank.gov.ua/ua/markets/exchangerates?date=31.12.2020&period=monthly>

Компанія не проводить значних операцій в іноземній валюті, але це може погіршити її стан бо впливає на фінансове становище її клієнтів.

- товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари;
 - інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного, пайового, валютного чи товарного ризиків), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.
- Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості. Компанія не проводила аналіз чутливості валютного ризику, оскільки станом на звітні дати не мала на балансі фінансових активів у іноземній валюті.

Ризик процентної ставки.

Компанія наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.. Компанія наражається на ризик процентної ставки переважно в результаті надання кредитів з фіксованою процентною ставкою у сумах та на строк, що відрізняються від сум та строків короткострокових позикових коштів, які залучаються за фіксованою процентною ставкою. Як показує практика, процентні ставки переважно фіксуються на короткостроковій основі. Крім того, процентні ставки, що відповідно до договорів фіксуються як для активів, так і для зобов'язань, можуть переглядатися за погодженням сторін з огляду на поточні ринкові умови.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Компанії фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

ризик контрагента – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочинном щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Компанією;

ризик дефолту – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Компанії, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів;

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із дебіторською заборгованістю.

Дебіторська заборгованість

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиницею у відповідності до політики, процедур та системі контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 365 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Компанія здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим контрагентам), і резерву на зменшення корисності заборгованості, що оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи). Компанія оцінює концентрацію ризику по відношенню до торгової дебіторської заборгованості, як низьку.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо

їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на звітні дати, Компанія створювала резерв сумнівних боргів за наступним принципом: у разі, якщо контрагентом за певним договором не сплачувалися грошові кошти в рахунок погашення кредиту (не надходило сплати за предмет лізингу, відсотки та комісію), Компанія відносила такий договір в одну із груп ризику, в залежності від того, як довго не надходило оплат.

У 2019 році, якщо оплати за договором не було:

- ✓ 1 місяць – резерв не створювався;
- ✓ 2-3 місяці – створювався резерв у розмірі 20% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ 4-6 місяців - створювався резерв у розмірі 50% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ більше 6 місяців - створювався резерв у розмірі 100% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором.

З метою достовірного відображення справедливої вартості довгострокової заборгованості Компанії, цей метод застосовувався і до довгострокової частини заборгованості за договором, строк сплати за якою ще не настав.

У 2019 році дебіторська заборгованість за основною діяльністю поділялася на такі групи ризику:

Група ризику	Номінальна вартість заборгованості, тис. грн.	Норма резервування, %	Сума резерву, тис. грн.
1 місяць	63497	0.00%	0
2-3 місяці	9282	10.00%	928
4-6 місяців	5948	20.00%	1190
6-12 місяців	21773	50.00%	10886
від 12 місяців і більше	16654	100.00%	16654
Разом	117154		29658

У 2020 році, якщо оплати за договором не було:

- ✓ 1 місяць – резерв не створювався;
- ✓ 2-3 місяці – створювався резерв у розмірі 10% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ 4-6 місяців - створювався резерв у розмірі 20% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ 6-12 місяців - створювався резерв у розмірі 50% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором;
- ✓ більше 12 місяців - створювався резерв у розмірі 100% від загальної суми дебіторської заборгованості за договором.

З метою достовірного відображення справедливої вартості довгострокової заборгованості Компанії, цей метод застосовувався і до довгострокової частини заборгованості за договором, строк сплати за якою ще не настав.

У 2020 році дебіторська заборгованість за основною діяльністю поділялася на такі групи ризику:

Група ризику	Номінальна вартість заборгованості, тис. грн.	Норма резервування, %	Сума резерву, тис. грн.
1 місяць	48655	0.00%	0
2-3 місяці	4064	10.00%	406
4-6 місяців	7376	20.00%	1475
6-12 місяців	6167	50.00%	3084
від 12 місяців и більше	23993	100.00%	23993
Разом	89747		28958

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу у силу погіршення ринкової кон'юнктури;

ризик балансової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.

Інформація щодо кожного окремого виду дебіторської та кредиторської заборгованості Компанії у розрізі строків погашення представлена у відповідних розділах цих приміток.

Зниження ризику

Компанія не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Компанія не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше.

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- **системний ризик** – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик, на який впливає стан економіки загалом і певною мірою відбиваються на дохідності цінних паперів та фінансових інструментів, що обертаються на ринку цінних паперів, спричинені кон'юктурою та особливостями фондового ринку, на якому Компанія здійснює свою діяльність, несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.
- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

ПОЛІТИКИ ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політики управління ризиками Компанії визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

▪ Пенсійні та інші зобов'язання, пов'язані з виплатою заробітної плати співробітникам

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду, державної української організації, у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати

пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду.

10 ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після дати балансу відбулися наступні події:

- Компанія 04.02.2021р. здійснила остаточне погашення поточних зобов'язань за облігаціями в розмірі 8282 тис. грн.

ПІДПИСИ

Голова загальних зборів учасників

Ковтун А.А.

**Секретар загальних зборів учасників /
Директор ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС»**

Кравчута В.А.

М.П.