

Звіт незалежного аудитора
Фінансова звітність
за 2020 рік

ТОВ “УЛФ-ФІНАНС”

Звіт незалежного аудитора

ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»

Юридична адреса:
вул. Терещенківська, 11-А
Київ, 01004, Україна
Фактична адреса:
вул. Січових Стрільців, 60
Київ, 04050, Україна
Т +38044 484 33 64
Ф +38044 484 32 11
E-mail info@ua.gt.com
www.grantthornton.ua

щодо фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю «УЛФ-Фінанс»,

що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій, станом на 31 грудня 2020 року.

Адресат

- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Комісія»)
- Учасникам та управлінському персоналу ТОВ «УЛФ-Фінанс» (далі – «Компанія») 04205, м. Київ, просп. Оболонський, 35-А, офіс 300.

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «УЛФ-Фінанс» (далі – ТОВ «УЛФ-Фінанс» або Компанія) станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, що складається з:

- Форми 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31 грудня 2020 року
- Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» за 2020 рік
- Форми 3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2020 рік
- Форми 4 «Звіт про власний капітал» за 2020 рік
- «Приміток до фінансової звітності за 2020 рік та станом на 31 грудня 2020 року», що містять стислий виклад суттєвих принципів облікової політики та інших приміток (надалі разом – «фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «УЛФ-Фінанс» на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.



Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями, які слід відобразити в нашому Звіті.

Ефективна процентна ставка

Компанія визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своїх звітах про фінансовий стан і подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в лізинг, а також оцінює фінансовий дохід згідно моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції в фінансову оренду. Враховуючи те, що плановий потік грошових надходжень, закладений в договорах фінансового лізингу не відображає постійну періодичну норму прибутковості методом ефективного відсотка та суттєвість величини лізингового портфелю, який станом на 31 грудня 2020 року складає 1 159 722 тис. грн. (статті Звіту про фінансовий стан – 1040 Довгострокова дебіторська заборгованість та 1125 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги), в якості ключового питання аудиту було визначено коректність визнання та оцінки виданого лізингового портфелю.

Наші процедури були спрямовані на аналіз та перерахунок лізингового портфелю для підтвердження його балансової вартості та відповідного процентного доходу що відображає постійну періодичну норму прибутковості чистих інвестицій в лізинг. Ми проаналізували формування суми справедливої вартості наданого в оренду активу та підтвердили використання фактичних графіків майбутніх лізингових платежів згідно затверджених договорів фінансового лізингу та відповідний розрахунок ефективної процентної ставки на базі вихідних та вхідних грошових потоків, що використана для достовірного відображення чистих інвестицій в лізинг та незароблених фінансових доходів. Ми також перевірили інформацію щодо чистих інвестицій в лізинг, що розкривається в Примітці 7.4 «Фінансові активи і торгова та інша дебіторська заборгованість (код рядка 1040 та 1125)».

Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг

Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг (статті Звіту про фінансовий стан – 1040 Довгострокова дебіторська заборгованість та 1125 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги) є одним із ключових оціночних суджень Керівництва ТОВ «УЛФ-Фінанс». Виявлення об'єктивних ознак знецінення і визначення очікуваних кредитних збитків є процесами, що включають високий рівень суб'єктивного судження, які

вимагають використання припущень і аналізу різних факторів. Використання різних моделей і припущень може істотно вплинути на рівень резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг. В силу суттєвості залишків чистих інвестицій в лізинг, а також з огляду на суб'єктивності судження, оцінка резерву під очікувані кредитні збитки являє собою одне з ключових питань аудиту.

Наші процедури були спрямовані на аналіз ознак знецінення, підтвердження прав власності на об'єкти лізингу, розгляд фінансового становища лізингоодержувачів, оцінку надходження платежів. Ми проаналізували методологію створення резерву під очікувані кредитні збитки, в тому числі на індивідуальній і колективній основі, виконали процедури з оцінки чутливості суми резерву до зміни використовуваних припущень, проаналізували облікові політики та розкриття в звітності. Ми також перевірили інформацію щодо резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг, що розкривається в Примітці 7.4 «Фінансові активи і торгова та інша дебіторська заборгованість (код рядка 1040 та 1125)».

Інші питання

Компанія складає та подає окремий комплект фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року та за період, що закінчився зазначеною датою, що складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якого ми випустили окремий звіт аудитора, датований 26 березня 2021 року. Представлення відповідного комплекту фінансової звітності відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Окремий комплект фінансової звітності подається Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку в Україні та підлягає оприлюдненню разом з аудиторським висновком на веб-сторінці Компанії (у повному обсязі) та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Інша інформація складається зі Звіту про управління (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і Річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо, на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Після того, як ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2020 рік та якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, ми повідомимо про це тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, відповідальністю аудитора є:

(i) ідентифікувати та оцінити ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки; розробити й виконати аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримати аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

(ii) отримати розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю. У випадках, коли аудитор також несе відповідальність за висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю в сукупності з аудитом фінансової звітності, аудитор повинен опустити етап, в якому аудитор розглядає внутрішній контроль, не з метою висловлення думки про ефективність системи внутрішнього контролю компанії;



(iii) оцінити прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зробленого управлінським персоналом;

(iv) дійти висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, зробити висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Аудиторські висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

(v) оцінити загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, думка щодо якої вимагається Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія) від 08.10.2013 р., № 2187, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 29 жовтня 2013 р. за № 1827/24359.

Основні відомості про Компанію:

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань	41110750



Grant Thornton

An instinct for growth™

Місцезнаходження	04205, м. Київ, проспект Оболонський, 35-А, офіс 300
Дата державної реєстрації	30 січня 2017 року, Номер запису до Єдиного державного реєстру 1 069 102 0000 038618
Дата внесення останніх змін до Статуту (установчих документів)	26 квітня 2019 року
Основні види діяльності	Код КВЕД 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами; Код КВЕД 45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами; Код КВЕД 45.20 Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний); Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування; Код КВЕД 77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів; Код КВЕД 77.12 Надання в оренду вантажних автомобілів
Отримані ліцензії на здійснення діяльності (за наявності)	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) згідно розпорядження №454 від 02 березня 2017 року виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Керівник (Генеральний директор)	Старосільська Людмила Іванівна з 21 березня 2017 року, згідно наказу №111-к/тр від 21 березня 2017 року, відповідно до протоколу Загальних Зборів Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «УЛФ-Фінанс» (№7 від 20 березня 2017 року)
Бухгалтер	Заверуха Наталія Валентинівна з 04 квітня 2017 року, згідно наказу №125-к/тр від 03 квітня 2017 року
Кількість працівників	140 (сто сорок чоловік)

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Величина статутного капіталу, відображена в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу (Звіту про фінансовий стан) Компанії станом на 31 грудня 2020 року в сумі **155 000 000 (сто п'ятдесят п'ять мільйонів) грн. 00 коп.**, згідно Статті 3 пункту 3.4 Статуту (нова редакція) товариства з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС», затвердженого Загальними Зборами Учасників (протокол від 26 квітня 2019 року) і зареєстрованого Державним реєстратором Реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 31 березня 2017 року № 1 069 038618 66, відповідає даним Витягу з Єдиного державного

реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Внески до статутного фонду сплачені грошовими коштами в повному розмірі.

Засновниками товариства з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС» (далі «Учасники») є:

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА"
Код ЄДРПОУ засновника: 32920354, Адреса засновника: 03062, м. Київ, Святошинський район, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): **10 702 500 (десять мільйонів сімсот дві тисячі п'ятсот) грн. 00 коп. (6,90%);**

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ" ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", Код ЄДРПОУ засновника: 37770013, Адреса засновника: 01032, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): **144 297 500 (сто сорок чотири мільйони двісті дев'яносто сім тисяч п'ятсот) грн. 00 коп. (93,10%)**

Порядок формування та сплати статутного капіталу

В момент заснування Компанії 30 січня 2017 року статутний капітал було створено за рахунок внесків Учасників Компанії наступним чином (згідно до Протоколу Загальних Зборів Засновників від 30 січня 2017 року):

- 6 300 000 (шість мільйонів триста тисяч) грн. 00 коп. за рахунок внеску ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА". Дата оплати 06 лютого 2017 року.
- 700 000 (сімсот тисяч) грн. 00 коп. за рахунок внеску ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ". Дата оплати 06 лютого 2017 року.

Перше збільшення Статутного капіталу відбулось 31 березня 2017 року згідно до Протоколу Загальних Зборів Учасників від 30 березня 2017 року було здійснено за рахунок внесків Учасників Товариства наступним чином:

- 17 500 000 (сімнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп. за рахунок внеску ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА". Дата оплати 31 березня 2017 року.
- 60 500 000 (шістдесят мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп. за рахунок внеску ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ". Дата оплати 31 березня 2017 року.

26 червня 2020 року відбулась передача частки власності у розмірі 8,9% Статутного капіталу Компанії, номінальною вартістю 7 565 000 (сім мільйонів п'ятсот шістьдесят п'ять тисяч) грн. 00 коп. від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА" до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ".

Наступне збільшення Статутного капіталу відбулось 30 жовтня 2020 року згідно до Протоколу Загальних Зборів Учасників від 19 жовтня 2020 року та було здійснено за рахунок внеску ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" у сумі 35 000 000 (тридцять п'ять мільйонів) грн. 00 коп. Дата оплати 30 жовтня 2020 року.

Додаткове збільшення Статутного капіталу відбулось в грудні 2020 року згідно до Протоколу Загальних Зборів Учасників від 15 грудня 2020 року було здійснено за рахунок внеску ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" у сумі 35 000 000 (тридцять п'ять мільйонів) грн. 00 коп. Датою оплати є 18 грудня 2020 року у сумі 10 000 000 (десять мільйонів) грн. 00 коп. та 21 грудня 2020 року у сумі 25 000 000 (двадцять п'ять мільйонів) грн. 00 коп.

28 грудня 2020 року відбулась передача частки власності у розмірі 8,9% Статутного капіталу Компанії, номінальною вартістю 2 557 500 (два мільйона п'ятсот п'ятдесят сім тисяч п'ятсот) грн. 00 коп. від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА" до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ".

На підтвердження факту внесення Учасниками своїх часток до Статутного капіталу Компанії були надані до перевірки наступні первинні документи (банківські виписки, платіжні доручення і протоколи зборів учасників ТОВ «УЛФ-Фінанс»):

Дата платіжного доручення	№ платіжного доручення	Учасник	Сума (грн.)	Опис
06.02.2017 р.	3914	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА"	6 300 000	Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол № 1 від 30.01.2017 р.)
06.02.2017 р.	735	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	700 000	Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол № 1 від 30.01.2017 р.)
31.03.2017 р.	754	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	60 500 000	Перше збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 30.03.2017 р.)
31.03.2017	4024	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА"	17 500 000	Перше збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 30.03.2017 р.)
30.10.2020	195	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	35 000 000	Додаткове збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 19.10.2020 р.)

Дата платіжного доручення	№ платіжного доручення	Учасник	Сума (грн.)	Опис
18.12.2020	228	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	10 000 000	Додаткове збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 15.12.2020 р.)
21.12.2020	231	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	20 000 000	Додаткове збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 15.12.2020 р.)
21.12.2020	232	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	5 000 000	Додаткове збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 15.12.2020 р.)

Таким чином, станом на 31 грудня 2020 року, статутний капітал ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» сформований та сплачений грошовими коштами Учасників на банківський рахунок Компанії в повному розмірі, тобто в сумі 155 000 000,00 (сто п'ятдесят п'ять мільйонів) грн. 00 коп.

Забезпечення випуску облігацій

Забезпечення випуску облігацій відсутнє.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії, зокрема щодо розміру власного капіталу емітента на дату прийняття рішення про розміщення облігацій

На Загальних зборах учасників (протокол Загальних зборів учасників товариства з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС» від 24 грудня 2020 року), присутні Учасники ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке володіє 91,4% голосів, що складає 141 740 000 (сто сорок один мільйон сімсот сорок тисяч) грн. 00 коп. статутного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» та ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", яке володіє 8,6% голосів, що складає 13 260 000 (тринадцять мільйонів двісті шістьдесят тисяч) грн. 00 коп. статутного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» (розподіл на момент проведення Загальних зборів), прийнято Рішення про розміщення відсоткових незабезпечених облігацій ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» в кількості 4 000 (чотири тисячі) штук на загальну номінальну вартість 4 000 000,00 (чотири мільйони) доларів США.

Станом на 26 березня 2021 року розміщено 3 247 (три тисячі двісті сорок сім) штук на загальну номінальну вартість 3 247 000 (три мільйони двісті сорок сім тисяч) доларів США. Нерозміщений залишок – 753 (сімсот п'ятдесят три) штуки.

Всі фінансові ресурси, які будуть залучені від розміщення облігацій серій H,I,J,K,L в повному обсязі планується використати для фінансування збільшення об'ємів надання послуг з фінансового та оперативного лізингу.

Не існує інших подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» аудитором не встановлено.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Компанії у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, зокрема про склад і структуру фінансових інвестицій

Ми не виявили фактів та обставин які можуть суттєво вплинути на діяльність ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» у майбутньому.

Інформація про склад і структуру фінансових інвестицій

Поточні фінансові інвестиції Компанії (код рядка Балансу 1160) станом на 31 грудня 2020 року становлять 57 361 тис. грн. та складаються з облігацій ВДП (погашення 16.12.2021 ISIN UA 205736) в сумі 28 436 тис. грн. та облігацій ВДП (погашення 03.06.2021 ISIN UA 204069) в сумі 28 925 тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції Компанії (код рядка Балансу 1035) станом на 31 грудня 2020 року відсутні.

Інформація щодо іншої фінансової звітності відповідно до законів України та нормативно-правових актів Комісії

Під час виконання завдання (згідно з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять фінансову звітність, яка підлягала аудиту») ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між фінансовою звітністю ТОВ «УЛФ-ФІНАНС», що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудиторську перевірку здійснено незалежною аудиторською компанією Товариством з обмеженою відповідальністю «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» (далі – ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»).

Юридична адреса ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» – 01004, Україна м. Київ, вул. Терещенківська, 11-А. Фактична адреса – 04050, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 60.

Телефон / (факс) - +380 (44) 484 3364 / +380 (44) 484 3211

Свідоцтво про внесення ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №3915 від 21.12.2006 року., чинне до 29.09.2021 року.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Свідоцтво НКЦПФР про внесення ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС» до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів зі строком дії до 29.09.2021 року, серія та номер П №000170, реєстраційний номер 391.

Директор

ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»

Сертифікат аудитора Серія А № 000998, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 16 травня 1996 року № 45



Чосова К. П.

Ключовий партнер із завдання

ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»

Сертифікат аудитора Серія А № 006550, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2009 року № 201/2.



Олендїй О.Т.

Київ, Україна

26 березня 2021 року

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Товариства з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року,

складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

ЗМІСТ

	Стор.
Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 рік.....	1
Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року.....	2
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік.....	4
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік.....	6
Звіт про власний капітал за 2020 рік.....	8
Звіт про власний капітал за 2019 рік.....	10
1. Інформація про Компанію.....	12
2. Операційне середовище Компанії.....	12
3. Основа підготовки.....	13
4. Основні положення облікової політики.....	13
4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка.....	13
4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	18
4.3. Лізинг.....	18
4.4. Запаси.....	20
4.5. Податки.....	21
4.6. Основні засоби.....	22
4.7. Поточні забезпечення.....	23
4.8. Умовні зобов'язання та умовні активи.....	23
4.9. Доходи і витрати.....	23
4.10. Відсотки за позиками.....	24
4.11. Перерахунок іноземної валюти.....	24
4.12. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ.....	24
5. Суттєві облікові судження, оцінки і допущення.....	26
6. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	27
6.1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (код рядка 2000).....	27
6.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) (код рядка 2050).....	27
6.3. Інші операційні доходи (код рядка 2120).....	28
6.4. Адміністративні витрати (код рядка 2130).....	28
6.5. Витрати на збут (код рядка 2150).....	28
6.6. Інші операційні витрати (код рядка 2180).....	29
6.7. Інші фінансові доходи (код рядка 2220).....	29
6.8. Фінансові витрати (код рядка 2250).....	29
6.9. Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300).....	29

7.	Баланс (звіт про фінансовий стан)	30
7.1.	Нематеріальні активи (код рядка 1000)	30
7.2.	Основні засоби (код рядка 1010)	31
7.3.	Запаси (код рядка 1100)	32
7.4.	Фінансові активи і торгова та інша дебіторська заборгованість (код рядка 1040 та код рядка 1125)	32
7.5.	Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)	34
7.6.	Фінансові інвестиції (код рядків 1035 та 1160)	35
7.7.	Акціонерний капітал (код рядка 1400).....	35
7.8.	Фінансові зобов'язання.....	36
7.8.1	Кредити (код рядків 1510 та 1600)	36
7.8.2	Облігації видані (код рядка 1515).....	38
7.9.	Поточні забезпечення (код рядка 1660).....	39
7.10.	Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання.....	40
8.	Операції з пов'язаними сторонами	41
9.	Управління ризиками.....	43
10.	Справедлива вартість фінансових інструментів	47
11.	Управління капіталом	48
12.	Умовні та контрактні зобов'язання.....	48
12.1.	Операційна оренда	48
12.2.	Податкові ризики	49
12.3.	Юридичні питання	49
13.	Події після звітного періоду	49
14.	Затвердження звітності	50

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
ТА ЗА 2020 РІК**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «УЛФ-Фінанс» станом на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2020 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

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

Керівництво також відповідає за:

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

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 рік затверджено до випуску Керівництвом Компанії 26 березня 2021 року наступними особами:



Старосільська Л.І.
Генеральний директор



Заверуха Н.В.
Головний бухгалтер

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
41110750		
8038000000		
240		
6491		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УЛФ-ФІНАНС" за ЄДРПОУ
 Територія 04205 м. Київ Оболонський проспект, 35А офіс 300 за КОАТУУ
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ
 Вид економічної діяльності Фінансовий лізинг за КВЕД
 Середня кількість працівників 1 140

Адреса, телефон проспект Оболонський, буд. 35-А, оф. 300, м. Київ, 04205 0445000708

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2). грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	188	147
первісна вартість	1001	502	644
накопичена амортизація	1002	314	497
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	25 351	50 228
первісна вартість	1011	36 125	68 470
знос	1012	10 774	18 242
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	29 127	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	366 265	451 919
Відстрочені податкові активи	1045	3 233	3 730
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	424 164	506 024
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4 605	5 560
Виробничі запаси	1101	162	1 147
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	4 443	4 413
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	600 327	707 803
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
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	12 061	86 277
Поточні фінансові інвестиції	1160	34 162	57 361
Гроші та їх еквіваленти	1165	31 265	27 423
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	31 265	27 423
Витрати майбутніх періодів	1170	2 254	10 100
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	968	11 600
Усього за розділом II	1195	685 642	906 124
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 109 806	1 412 148

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (найовий) капітал	1400	85 000	155 000
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	85 316	120 560
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	170 316	275 560
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	399 816	23 577
Інші довгострокові зобов'язання	1515	287 081	689 059
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	686 897	712 636
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	189 956	333 522
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	2 019	4 484
товари, роботи, послуги	1615	1 460	11 679
розрахунками з бюджетом	1620	3 775	2 124
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	5	-
розрахунками з оплати праці	1630	16	1 966
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	17 762	19 046
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	4 163	5 810
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	33 437	45 321
Усього за розділом III	1695	252 593	423 952
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 109 806	1 412 148

Керівник



Горосільська Людмила Іванівна

Головний бухгалтер



Завсруха Наталія Валентинівна



¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади з питань статистики.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УЛФ-ФІНАНС"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
41110750		

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	230 420	195 145
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(130 230)	(133 018)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	100 190	62 127
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	620 126	662 116
у тому числі:	2121	6 971	6 075
<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	(63 950)	(59 047)
Витрати на збут	2150	(39 712)	(29 900)
Інші операційні витрати	2180	(575 307)	(606 051)
у тому числі:	2181	3 996	2 016
<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	41 347	29 245
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 882	3 750
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(1 125)	(700)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	43 104	32 295
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7 860)	(1 622)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	35 244	30 673
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	35 244	30 673

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 225	3 598
Витрати на оплату праці	2505	61 216	61 084
Відрахування на соціальні заходи	2510	12 794	10 740
Амортизація	2515	11 321	8 128
Інші операційні витрати	2520	590 413	611 448
Разом	2550	678 969	694 998

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		-	-
Дивіденди на одну просту акцію		-	-

Керівник

Головний бухгалтер




Людмила Іванівна

Наталія Валентинівна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УЛФ-ФІНАНС"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____

КОДИ		
2021	01	01
41110750		

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

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 141 621	1 034 705
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	5 876	6 021
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 941	2 812
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	6 155	9 537
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	795 813	736 358
Інші надходження	3095	536 346	700 386
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 060 051)	(1 796 501)
Праці	3105	(49 504)	(42 392)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(13 726)	(11 571)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(36 082)	(40 143)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6 635)	(12 711)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(13 831)	(13 866)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(15 616)	(13 566)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(358 602)	(378 868)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-30 213	220 344
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	64 285	-
необоротних активів	3205	18 906	6 778
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	701	934
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(49 721)	(7 000)
необоротних активів	3260	(28 905)	(23 232)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	5 266	-22 520
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	70 000	-
Отримання позик	3305	384 287	390 414
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	502 347	431 716
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	705 422	609 043
Сплату дивідендів	3355	(-)	(40 000)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(127 861)	(138 879)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(102 279)	(243 705)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	21 072	-209 497
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-3 875	-11 673
Залишок коштів на початок року	3405	31 265	43 445
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	33	(507)
Залишок коштів на кінець року	3415	27 423	31 265



Керівник
бухгалтер

[Handwritten signature]

Старосілівська Людмила Іванівна

Заверуха Наталія Валентинівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	70 000	-	-	-	-	-	-	70 000
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	70 000	-	-	-	35 244	-	-	105 244
Залишок на кінець року	4300	155 000	-	-	-	120 560	-	-	275 560



[Handwritten signature]

Старосільська Людмила Іванівна

[Handwritten signature]

Заверуха Наталія Валентинівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(9 327)	-	-	(9 327)
Залишок на кінець року	4300	85 000	-	-	-	85 316	-	-	170 316



[Handwritten signature]

Старосільська Людмила Іванівна

Заверуха Наталія Валентинівна

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС» Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

1. Інформація про Компанію

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

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

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

Середня чисельність працівників Компанії станом на 31 грудня 2020 р. становить 140 працівників, станом на 31 грудня 2019 р. – 129 працівників.

Станом на 31 грудня 2020 року 93,09% статутного капіталу належали ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" і 6,91% ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» (далі - Учасники).

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

2. Операційне середовище Компанії

В 2020 році, середній рівень інфляції склав 5 % у порівнянні з 4,1% в 2019 році. Незважаючи на той факт, що за останні чотири роки кумулятивно рівень інфляції в Україні перевищив 100%, менеджмент Компанії вважає, що економіка України не є економікою з гіперінфляцією з огляду на те, що рівень інфляції в 2020 році збільшився та з урахуванням того, що якісні ознаки гіперінфляційного середовища були відсутні.

На початку червня 2020 року курси валют суттєво змінилися. Починаючи з квітня 2019 року, Національний банк України (НБУ) розпочав цикл пом'якшення обмежень у своїй грошово-кредитній політиці і поступово вперше за два роки знизив свою облікову ставку з 18,0% у квітні 2019 року до 6,0 % у грудні 2020 року, підтриманий стабільним прогнозом щодо зниження інфляції. У 2020 році Україна здійснила значні виплати державного боргу, які потребували мобілізації значних фінансових ресурсів як всередині країни, так і за її межами. Проте у травні 2020 року було збільшення державного боргу на 0,59% в гривнях, а в доларовому еквіваленті – на 0,83%. Крім того, тенденції до зниження промислового виробництва у другій половині 2019 року продовжувались і в 2020 році. Тому для виконання цього річних виплат державного боргу було укладено нову угоду щодо кредитування з Міжнародним валютним фондом.

У червні 2020 року Міжнародний валютний фонд (МВФ) затвердив 18-місячну (резервну) програму, еквівалентну 5 мільярдам доларів, для забезпечення платіжного балансу та бюджетної підтримки, щоб допомогти владі вирішити наслідки проблем, спричинених COVID-19 пандемією.

Фінансова звітність відображає оцінку ключовим керівництвом потенційного впливу економічної ситуації в Україні на діяльність та фінансовий стан Компанії. Подальші зміни в економічній ситуації в країні можуть значно відрізнитися від оцінки керівництва.

Вплив COVID-19

З 11 березня 2020 року, Всесвітня Організація Охорони Здоров'я оголосила спалах коронавірусу COVID 19 пандемією. На початку 2020 року вірус поширився по всьому світу, і його негативний вплив набрав обертів. Поширення COVID-19 у світі створило значну мінливість, невизначеність та економічний спад протягом перших дев'яти місяців 2020 року. Вірус поширився у понад 200 країнах і продовжує впливати на економічну ситуацію та сектор охорони здоров'я. Пандемія призвела до широкомасштабного негативного

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

впливу на світову економіку, існує значна невизначеність щодо того, якою мірою продовжуватиметься поширення COVID-19, а також щодо масштабу та тривалості державних та інших заходів щодо уповільнення поширення вірусу, такі як карантин, домашній режим, призупинення бізнесу та призупинення уряду. Уряд та місцева влада також розробили поетапну карантинну політику. Однак деякі юрисдикції на момент виходу з карантину були змушені повернутися до обмежень через збільшення кількості нових захворювань на COVID-19.

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

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

3. Основа підготовки

Дана фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були схвалені Україною та обов'язкові до застосування станом на 31 грудня 2020 року. Міжнародні стандарти включають МСФЗ («Міжнародні стандарти фінансової звітності»), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») починаючи з 2001 року, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, випущені Постійним комітетом з інтерпретацій (ПКІ) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») до 2000 року включно.

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

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

Безперервність діяльності

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

4. Основні положення облікової політики

4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка

4.1.1. Фінансові активи

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанія здійснює класифікацію фінансових активів при первісному визнанні, як таких, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

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

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

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

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

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

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

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

Первісне визнання

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

Подальша оцінка

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

Дебіторська заборгованість

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

Інвестиції в боргові цінні папери (облігації)

Інвестиції в боргові цінні папери (облігації) є непохідними фінансовими активами з встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первісного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою вартістю, яка визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включена до складу фінансових доходів звіту про сукупний дохід. Збитки від знецінення визнаються у складі інших операційних витрат звіту про сукупний дохід.

Компанія обліковує облігації внутрішньої державної позики України по справедливій вартості.

Припинення визнання

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

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

Знецінення фінансових активів

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

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

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

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

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

Згідно з підходом на основі дисконтованих потоків грошових коштів сума відшкодування для кожного сценарію має визначатись на підставі прогнозу стосовно суми та строків очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (плану відшкодування). За умови що сума відшкодування виявиться меншою за балансову вартість конкретного активу, необхідно визначити відповідну суму збитків від зменшення корисності.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

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

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

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

Реструктуризація фінансових активів

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

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

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

Облік реструктуризації, що призводить до припинення визнання фінансових активів.

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

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

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

4.1.2. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання і оцінка

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

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ, заборгованість за борговими цінними паперами та кредиторську заборгованість.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Подальша оцінка

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

Кредити та позики

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

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

Припинення визнання

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

Реструктуризація фінансових зобов'язань

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

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

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

Компанія повинна мати доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або продати його іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

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

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

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

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

4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.3. Лізинг

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

Фінансовий лізинг - Компанія в ролі лізингодавця

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

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Після початку фінансового лізингу Компанія відображає чисті інвестиції в лізинг, які складаються з суми лізингових платежів і негарантованої ліквідаційної вартості (валові інвестиції в лізинг) за вирахуванням незароблених доходів від фінансового лізингу. Різниця між валовими інвестиціями і їх теперішньою вартістю відображається як незароблені доходи від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу включає в себе амортизацію незароблених доходів від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу визнається на основі схеми, що відображає постійну періодичну норму прибутковості чистих інвестицій щодо фінансового лізингу.

У доданому звіті про фінансовий стан поточні лізингові платежі, що підлягають сплаті на звітну дату, класифікуються як чисті інвестиції в лізинг, в той час як передплачені лізингові платежі класифікуються як інші зобов'язання. До складу рядка «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» входить поточна частина дебіторської заборгованості за майно, що передане у фінансовий лізинг, заборгованість за нарахованими відсотками по договорам лізингу та поточна дебіторська заборгованість за простроченими лізинговими платежами. Компанія оцінює очікувані кредитні збитки з використанням політики, що застосовується щодо знецінення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, що описана вище, оскільки кредити і чисті інвестиції в лізинг мають аналогічні характеристики кредитного ризику.

Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця

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

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

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

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

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

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

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

Активи у формі права користування

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

Зобов'язання з оренди

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

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

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

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

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

4.4. Запаси

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

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

Устаткування, придбане для передачі в лізинг

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

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

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

4.5. Податки

Поточний податок на прибуток

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

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

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

Відстрочений податок

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

Відстрочене податкове зобов'язання визнається для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком відстроченого податкового зобов'язання, що виникає за первісного визнання гудвілу або початкового визнання активу або зобов'язання у операції, яка не є об'єднанням бізнесу та на момент здійснення операції не впливає на оподатковуваний прибуток (податкові збитки).

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Податок на додану вартість

Лізингові операції

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

Інші операції

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

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

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

4.6. Основні засоби

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

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

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

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

4.7. Поточні забезпечення

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

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

4.8. Умовні зобов'язання та умовні активи

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

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

4.9. Доходи і витрати

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

Процентні та аналогічні доходи та витрати

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

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

Комісійні доходи

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

4.10. Відсотки за позиками

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

4.11. Перерахунок іноземної валюти

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

4.12. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ

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

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності, але не набрали чинності станом на 31 грудня 2020 року:

	Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після:
МСФЗ 17 «Страхові контракти» (новий стандарт)	01 січня 2021 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань як поточних або необоротних	01 січня 2022 року
Надходження до використання за призначенням (Поправки до МСБО 16)	01 січня 2022 року
Обтяжливі контракти - Вартість виконання контракту (Поправки до МСБО 37)	01 січня 2022 року
Щорічне вдосконалення циклів стандартів МСФЗ 2018-2020 років (Поправки до МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16, МСБО 41)	01 січня 2022 року
Поправки до посилань в Концептуальній основі фінансової звітності	01 січня 2022 року

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

МСФЗ 17 «Страхові контракти».

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

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

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

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

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

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» - Надходження до використання за призначенням

Зміни забороняють вираховувати з вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу предметів, вироблених до того, як цей актив стане доступним для використання, тобто надходження, приводячи актив до місця та стану, необхідного для його функціонування способом, передбачений керівництвом. Отже, суб'єкт господарювання визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Суб'єкт господарювання оцінює вартість цих статей відповідно до МСБО 2 "Запаси".

Поправки також уточнюють сенс перевірки того, чи актив функціонує належним чином. МСБО 16 тепер визначає це як оцінку того, чи є технічні та фізичні показники активу такими, що може бути використаний у виробництві або поставці товарів чи послуг, в оренду іншим або в адміністративних цілях.

Якщо вони не представлені окремо у звіті про сукупний дохід, тоді у фінансовій звітності слід розкрити суми виручки та витрат, що включаються до прибутку або збитку, які стосуються вироблених статей та які не є результатом звичайної діяльності суб'єкта господарювання, та які у звіті про сукупний дохід включають такі доходи та витрати.

Поправки застосовуються ретроспективно, але лише до основних засобів, які приведені до місця та стану, необхідного для того, щоб вони могли працювати в порядку, передбаченому керівництвом на початку або після початку самого раннього періоду, представленого в фінансовій звітності, до якої суб'єкт господарювання вперше застосовує ці зміни.

Суб'єкт господарювання повинен визнати кумулятивний ефект від первинного застосування поправок як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (або іншої складової власного капіталу, якщо це доречно) на початку того самого раннього представленого періоду.

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

Поправки до МСБО 37 «Обтяжливі контракти» - Вартість виконання контракту

Поправки визначають, що вартість виконання контракту включає витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом. Витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом, складаються як із додаткових витрат на виконання цього контракту (прикладом може бути безпосередня праця або матеріали), так і з розподілу

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

інших витрат, що безпосередньо стосуються виконання контрактів (прикладом може бути розподіл амортизаційних відрахувань для об'єкт основних засобів, який використовується для виконання договору). Зміни застосовуються до контрактів, щодо яких суб'єкт господарювання ще не виконав усіх своїх зобов'язань на початок річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосував ці зміни. Порівняльні дані не перераховуються.

Натомість суб'єкт господарювання повинен визнати сукупний ефект від первинного застосування поправок як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, якщо це необхідно, на дату первинного застосування.

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

Щорічні вдосконалення стандартів МСФЗ 2018-2020 рр. - Поправки до МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16 та МСБО 41

МСФЗ 9 Фінансові інструменти:

Поправка роз'яснює, що застосовуючи тест "10 відсотків" для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання, суб'єкт господарювання включає лише збори, сплачені або отримані між суб'єктом господарювання (позичальником) та позикодавцем, включаючи збори, сплачені або отримані будь-яким суб'єктом господарювання або позикодавцем від імені іншого.

Поправка застосовується в перспективі до модифікацій та обмінів, що відбуваються на або після дати, коли суб'єкт господарювання вперше застосував поправку.

Поправка набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, із дозволом на дострокове застосування.

МСФЗ 16 Оренда:

Поправка вилучає ілюстрацію відшкодування орендної плати. Оскільки поправка до МСФЗ 16 стосується лише наочного прикладу, дата набрання чинності не вказана.

МСБО 41 Сільське господарство:

Поправка скасовує вимогу МСБО 41 щодо суб'єктів господарювання виключати грошові потоки для оподаткування при вимірюванні справедливої вартості. Це узгоджує оцінку справедливої вартості в МСБО 41 з вимогами МСФЗ 13 «Вимірювання справедливої вартості» з використанням внутрішньо узгоджених грошових потоків та ставок дисконтування, а також дає змогу розробникам визначити, чи використовувати грошові потоки до оподаткування чи після оподаткування для найбільш відповідних справедливих вимірювання величини.

Поправка застосовується перспективно, тобто для оцінки справедливої вартості на дату або після дати, коли суб'єкт господарювання спочатку застосовує поправку.

Поправка набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, із дозволом на дострокове застосування. Поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність ТОВ «УЛФ-ФІНАНС».

5. Суттєві облікові судження, оцінки і допущення

Невизначеність оцінок

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

Визнання відстроченого податкового активу

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

ймовірною. Суми майбутніх оподатковуваних прибутків та податкових пільг, ймовірних в майбутньому, засновані на очікуваннях керівництва, які вважаються обґрунтованими в обставинах, що склалися.

Запаси

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

Резерв очікуваних кредитних збитків

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

Суттєві облікові судження

Класифікація лізингу як фінансового лізингу

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

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

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

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

	2020 рік	2019 рік
Дохід від відсотків по фінансовому лізингу	230 420	195 145
Всього чистий дохід від реалізації	230 420	195 145

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

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

	Примітка	2020 рік	2019 рік
Нараховані відсотки по кредитах банків	7.9.1	(67 786)	(105 384)
Відсотки по розміщеним облігаціям	7.9.2	(62 391)	(27 634)
Інші фінансові витрати		(53)	-
Всього собівартість реалізації		(130 230)	(133 018)

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

6.3. Інші операційні доходи (код рядка 2120)

Інші операційні доходи за 2020 рік та за 2019 рік представлені наступним чином:

	Примітка	2020 рік	2019 рік
Дохід від продажу дебіторської заборгованості		460 499	493 467
Доходи від курсових різниць		87 778	110 027
Дохід від реалізації основних засобів		15 756	5 649
Дохід від операційної оренди		14 846	8 470
Дохід від страхових компенсацій		11 537	7 957
Дохід від реалізації запасів		9 343	6 554
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		6 971	6 075
Штрафи та пені		5 349	7 843
Супроводження договорів лізингу		1 544	1 156
Послуги страхових агентів		1 316	1 037
Компенсація штрафу за порушення ПДР		932	-
Компенсація транспортного податку		789	1 610
Сторно резерву на знецінення дебіторської заборгованості	7.4, 7.5	-	10 256
Інші доходи		3 466	2 015
Всього інших операційних доходів		620 126	662 116

6.4. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за 2020 рік та за 2019 рік представлені наступним чином:

	Примітка	2020 рік	2019 рік
Витрати на оплату праці		(45 866)	(40 478)
Амортизація	7.1, 7.2	(4 780)	(3 733)
Професійні послуги		(4 244)	(5 631)
Інформаційні послуги		(3 831)	(3 339)
Банківські послуги		(2 189)	(2 347)
Інші податки та збори		(2)	(2)
Інші витрати		(3 038)	(3 517)
Всього адміністративних витрат		(63 950)	(59 047)

6.5. Витрати на збут (код рядка 2150)

Витрати на збут за 2020 рік та за 2019 рік представлені наступним чином:

	Примітка	2020 рік	2019 рік
Витрати на оплату праці		(33 915)	(26 237)
Рекламні послуги		(2 911)	(1 667)
Амортизація	7.1, 7.2	(646)	(618)
Орендна плата		(404)	(396)
Інші витрати		(1 836)	(982)
Всього витрат на збут		(39 712)	(29 900)

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

6.6. Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за 2020 рік та за 2019 рік представлені наступним чином:

	Примітка	2020 рік	2019 рік
Собівартість реалізованої дебіторської заборгованості		(438 343)	(464 876)
Витрати від курсових різниць		(70 632)	(105 188)
Собівартість реалізованих основних засобів		(18 172)	(6 234)
Витрати на відшкодування страхових компенсацій		(10 205)	(5 125)
Собівартість реалізованих запасів		(8 948)	(5 055)
Обслуговування транспортних засобів		(8 184)	(8 198)
Резерв під очікувані кредитні збитки	7.4, 7.5	(6 603)	-
Амортизація авто, що передані в оперативний лізинг	7.2	(5 895)	(3 777)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		(3 996)	(2 016)
Витрати щодо штрафу за порушення ПДР		(991)	-
Безповоротно надана фінансова допомога		-	(2 931)
Інші витрати		(3 338)	(2 651)
Всього інших операційних витрат		(575 307)	(606 051)

6.7. Інші фінансові доходи (код рядка 2220)

Фінансові доходи за 2020 рік та за 2019 рік представлені наступним чином:

	2020 рік	2019 рік
Доходи за розміщення коштів на депозит	1 941	2 812
Купонний дохід за облігаціями	941	938
Всього інших фінансових доходів	2 882	3 750

6.8. Фінансові витрати (код рядка 2250)

Фінансові витрати за 2020 рік та за 2019 рік представлені наступним чином:

	2020 рік	2019 рік
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(1 125)	(700)
Всього фінансових витрат	(1 125)	(700)

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

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

	2020 рік	2019 рік
Витрати з податку на прибуток	(9 048)	(4 163)
Відстрочений податок на прибуток:		
Відноситься до виникнення та списання тимчасових різниць	1 188	2 541
Витрати з податку на прибуток, що вказані в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	(7 860)	(1 622)

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Станом на 31 грудня 2020 року відстрочений податок був пов'язаний з наступним:

	31 грудня 2019	Визнано у звіті про сукупний дохід	31 грудня 2020
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг	1 524	341	1 865
Резерв під очікувані кредитні збитки іншої поточної дебіторської заборгованості	1 017	848	1 865
Всього	2 541	1 189	3 730
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	692	-	-
Всього	3 233	1 189	3 730

Узгодження між прибутком / (збитком) до оподаткування, помноженим на встановлені законодавством податкові ставки, і витратами з податку на прибуток станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року було представлено наступним чином:

	2020 рік	2019 рік
Прибуток / (збиток) до оподаткування:	43 104	32 295
Податок на прибуток у розмірі 18% відповідно до законодавства України	(7 759)	(5 813)
Податковий ефект забезпечень та доходів, що не підлягають оподаткуванню	(101)	4 191
Витрати з податку на прибуток, що вказані в Доходи / (Витрати) з податку на прибуток	(7 860)	(1 622)

7. Баланс (звіт про фінансовий стан)

7.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Рух нематеріальних активів за 2020 рік представлений наступним чином:

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Рух нематеріальних активів за 2019 рік представлений наступним чином:

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

7.2. Основні засоби (код рядка 1010)

Рух основних засобів за 2020 рік представлений наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби в операційній оренді	Обладнання в операційній оренді	Капітальне покращення орендного активу	Активи на право користування	Всього
<i>Первісна вартість:</i>							
На 31 грудня 2019 року	3 204	2 942	24 918	-	-	5 061	36 125
Надійшло за рік	857	5	24 596	20 510	2 097	6 476	54 541
Вибуло за рік	(131)	-	(22 028)	(12)	-	(25)	(22 196)
На 31 грудня 2020 року	3 930	2 947	27 486	20 498	2 097	11 512	68 470
<i>Амортизація:</i>							
На 01 січня 2020 року	2 217	649	4 694	-	-	3 214	10 774
Нараховано за рік	1 039	596	5 331	230	102	3 836	11 134
Вибуло за рік	(117)	-	(3 549)	-	-	-	(3 666)
На 31 грудня 2020 року	3 139	1 245	6 476	230	102	7 050	18 242
<i>Балансова вартість</i>							
На 31 грудня 2019 року	986	2 293	20 225	-	-	1 847	25 351
На 31 грудня 2020 року	791	1 702	21 010	20 268	1 995	4 462	50 228

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Рух основних засобів за 2019 рік представлений наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби в операційній оренді	Активи на право користування	Всього
<i>Первісна вартість:</i>					
На 31 грудня 2018 року	2 541	1 237	13 245	-	17 023
Надійшло за рік	796	1 705	20 171	5 216	27 889
Вибуло за рік	(134)	-	(8 498)	(155)	(8 786)
На 31 грудня 2019 року	3 204	2 942	24 918	5 061	36 125
<i>Амортизація:</i>					
На 01 січня 2019 року	1 582	382	3 196	-	5 160
Нараховано за рік	706	267	3 777	3 214	7 964
Вибуло за рік	(71)	-	(2 280)	-	(2 350)
На 31 грудня 2019 року	2 217	649	4 694	3 214	10 774
<i>Балансова вартість</i>					
На 31 грудня 2018 року	959	855	10 049	-	11 863
На 31 грудня 2019 року	986	2 293	20 225	1 847	25 351

Протягом 2020 року Компанія визнала дохід від операційної оренди у розмірі 14 846 тис. грн. (8 470 тис. грн. у 2019 році) (Примітка 6.3).

Станом на 31 грудня 2020 року сума повністю амортизованих основних засобів складала 2 077 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 1 469 тис. грн).

7.3. Запаси (код рядка 1100)

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Транспортні засоби, утримувані для цілей передачі в лізинг	4 413	4 443
Запасні частини	140	128
Паливо	79	11
Інші запаси	928	23
Всього запаси	5 560	4 605

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

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	451 919	366 265
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	707 803	600 327
Всього дебіторська заборгованість	1 159 722	966 592

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Валові інвестиції в лізинг	1 449 157	1 222 230
Незароблені фінансові доходи	(279 076)	(247 171)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	1 170 081	975 059
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг	(10 359)	(8 467)
Чисті інвестиції в лізинг	1 159 722	966 592

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

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

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в лізинг	907 787	391 701	118 561	22 174	7 235	1 699	1 449 157
Незароблені фінансові доходи	(189 623)	(65 140)	(18 009)	(4 577)	(1 284)	(443)	(279 076)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	718 164	326 561	100 552	17 597	5 951	1 256	1 170 081

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в лізинг станом на 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в лізинг	782 586	326 104	99 357	13 350	833	-	1 222 230
Незароблені фінансові доходи	(173 792)	(58 991)	(12 846)	(1 435)	(107)	-	(247 171)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	608 794	267 113	86 511	11 915	726	-	975 059

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Долар США	204 682	277 022
Українська гривня	721 513	569 820
Євро	233 527	119 750
Інші валюти	-	-
Чисті інвестиції в лізинг	1 159 722	966 592

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

	Примітка	2020 рік	2019 рік
На 01 січня		8 467	18 541
Нараховано/(сторновано) за рік, нет	6.3, 6.6	1 892	(9 995)
Рекласифіковано		-	(79)
На 31 грудня		10 359	8 467

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

Станом на 31 грудня 2020 року заборгованість найбільшого лізингоодержувача складає 9,09% або 105 427 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 8.54% або 81 162 тис. грн.).

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

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

7.5. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Аванси, сплачені за покупку транспортних засобів	9 617	8 005
Інша заборгованість по розірваним договорам лізингу	9 427	5 542
Інша поточна дебіторська заборгованість	77 593	4 163
Резерв під очікувані кредитні збитки іншої поточної дебіторської заборгованості	(10 360)	(5 649)
Всього інша дебіторська заборгованість	86 277	12 061

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

	Примітка	2020 рік	2019 рік
На 01 січня		5 649	5 831
Нараховано/(сторновано) за рік, нет	6.3, 6.6	4 711	(261)
Рекласифіковано		-	79
На 31 грудня		10 360	5 649

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

7.6. Фінансові інвестиції (код рядків 1035 та 1160)

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

	<u>31 грудня 2020 року</u>	<u>31 грудня 2019 року</u>
Довгострокові облігації внутрішньої державної позики	-	24 838
Фінансові інструменти (облігації)	-	4 289
Всього довгострокові фінансові інвестиції	-	29 127
Короткострокові облігації внутрішньої державної позики	57 361	34 162
Фінансові інструменти (облігації)	-	-
Всього короткострокові фінансові інвестиції	57 361	34 162

7.7. Грошові кошти (код рядка 1165)

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

	<u>31 грудня 2020 року</u>	<u>31 грудня 2019 року</u>
Рахунки в банках	27 423	31 265
Всього	27 423	31 265

Підприємство має відкриті рахунки у банківських установах:

	<u>31 грудня 2020 року</u>	<u>31 грудня 2019 року</u>
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	17 695	27 227
АТ «ТАСКОМБАНК»	1 369	3 935
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»	6 611	-
АТ «КРИСТАЛБАНК»	1 316	-
АТ «Південний»	39	103
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	393	-
Всього	27 423	31 265

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

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становили відповідно 27 423 тис. грн. та 31 265 тис. грн.

7.8. Власний капітал (код рядка 1400)

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал та нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Компанія була зареєстрована 31 січня 2017 року. Статутний капітал Компанії становить 155 000 тисяч гривень.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Основними учасниками Компанії є ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", якому належить 144 297,5 тис. грн статутного капіталу або 93,09 % (на 31.12.2019 належало 64 175 тис. грн. або 75,5%), а також ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», якому належить 10 702,5 тис. грн статутного капіталу або 6,91 % (на 31.12.2019 належало 20 825 тис. грн. або 24,5%).

У 2020 році було збільшено розмір статутного капіталу за рахунок грошових внесків ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" у сумі 70 млн. грн. (згідно Протоколів загальних зборів від 10 жовтня 2020 року та 15 грудня 2020 року).

Також у 2020 році відбулась передача часток власності від ПАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» до ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" у розмірі 8,9% номінальною вартістю 7 565 000 грн, відповідно до акту приймання-передачі від 26 червня 2020 року та 8,9% номінальною вартістю 2 556 500 грн., відповідно до акту приймання-передачі від 28 грудня 2020 року.

7.9. Фінансові зобов'язання

7.9.1 Кредити (код рядків 1510 та 1600)

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Забезпечені довгострокові кредити банків в українських гривнях	17 368	104 608
Забезпечені довгострокові кредити банків в доларах США	-	242 374
Забезпечені довгострокові кредити банків в євро	6 209	52 834
Всього	23 577	399 816
Забезпечені короткострокові кредити в доларах США	27 428	22 087
Забезпечені короткострокові кредити в євро	141 007	-
Забезпечені короткострокові кредити в українських гривнях	55 096	70 563
Поточна частина довгострокових кредитів в доларах США	-	72 804
Поточна частина довгострокових кредитів в євро	61 414	-
Поточна частина довгострокових кредитів в українських гривнях	48 577	24 502
Всього	333 522	189 956
Всього запозичення	357 099	589 772

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

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 22,72% річних та UIRD 6M +7%. (строк погашення – 2021-2023 роки), по кредитах в доларах США – 11,09% річних (строк погашення – 2021-2024 роки), по кредитах в євро 8% річних (строк погашення – 2021).

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Станом на 31 грудня 2019 року середня відсоткова ставка по короткостроковим кредитам зі строком погашення в 2020 році складає: по кредитах в доларах США – 11,94% річних, по кредитах в українських гривнях – 20,25% річних.

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

по отриманню та погашенню позик:

	2020 рік	2019 рік
Станом на 01 січня	589 772	884 295
Отримано за рік	386 002	390 591
Погашено за рік	(705 422)	(609 043)
Курсові різниці	86 747	(76 071)
Станом на 31 грудня	357 099	589 772

по нарахуванню та сплаті відсотків:

	Примітка	2020 рік	2019 рік
Станом на 01 січня		6 067	9 221
Нараховано за рік	6.2	67 786	105 384
Погашено за рік		(71 338)	(108 111)
Курсові різниці		(39)	(427)
Станом на 31 грудня		2 476	6 067

строк погашення кредитів та позик:

	2020 рік	2019 рік
До 1 року	333 522	189 956
Від 1 до 5 років	23 577	399 816
Більше 5 років	-	-
Всього	357 099	589 772

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

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року активи, що були заставлені як забезпечення запозичень від фінансових установ, представлені наступним чином:

- транспортні засоби, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі заставної вартості 414 317 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року: 443 584 тис. грн.);

- обладнання, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі заставної вартості 530 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року: 2 676 тис. грн.);

- Внутрішні державні облігації в сумі 2 029 тис. доларів США або 57 361 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року: 2 491 тис. доларів США або 59 000 тис. грн.).

Також Компанією заставлено депозити третіх осіб в сумі 482 тис. доларів США (на 31 грудня 2019 року: 20 619 тис. грн. та 9 762 тис. доларів США).

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

	Примітка	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Облігації видані	7.9.2	688 588	287 081
Довгострокова частина зобов'язань за оренду офісних приміщень	7.11	471	-
Всього		689 059	287 081

7.9.2 Облігації видані (код рядка 1515)

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

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

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

Фінансові ресурси, які будуть залучені від публічного розміщення облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г та серій Н, І,Ж,К та серій М,Н,О,Р,Q,R,S,T в повному обсязі компанія планує використати для фінансування збільшення об'ємів надання послуг з фінансового та оперативного лізингу.

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

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Валюта	Номінальна вартість	Кількість, шт.	Об'єм емісії	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року
Серія А	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 494
Серія В	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 606
Серія С	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 941
Серія Д	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 701
Серія Е	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	46 624
Серія Ф	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	49 871
Серія Г	16.07.2018	10.07.2023	гривня	1 000	50 000	50 000	14%	50 252
Серія Н	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	13%	30 138
Серія І	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	13%	30 138
Серія Ж	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	13%	31 240
Серія К	01.08.2020	26.07.2020	гривня	1 000	30 000	30 000	15%	29 985
Серія М	14.12.2020	08.12.2020	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	28 267
Серія N	14.12.2020	08.12.2020	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	28 267
Серія О	14.12.2020	08.12.2020	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	28 267
Серія Р	14.12.2020	08.12.2020	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	28 267
Серія Q	14.12.2020	08.12.2020	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	28 267
Серія R	14.12.2020	08.12.2020	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	28 267
Серія S	14.12.2020	08.12.2020	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	26 119
Серія Т	14.12.2020	08.12.2020	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	25 877
Всього								688 588

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

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

- по розміщених та погашених облігаціях:

	2020 рік	2019 рік
Станом на 01 січня	287 081	109 469
Розміщено за рік	498 950	423 185
Погашено за рік	(101 423)	(245 573)
Курсові різниці	3 980	-
Станом на 31 грудня	688 588	287 081

- по нарахованих та сплачених купонах:

	Примітка	2020 рік	2019 рік
Станом на 01 січня		11 888	4 466
Нараховано за рік	6.2	62 391	27 634
Погашено за рік		(61 173)	(20 212)
Курсові різниці		1	-
Станом на 31 грудня		13 107	11 888

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

7.10. Поточні забезпечення (код рядка 1660)

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	Резерв на аудит	Резерв невикористаних відпусток	Всього
На 01 січня 2020 року	265	3 898	4 163
Нараховано за рік	133	1 779	1 912
Використано за рік	(265)	-	(265)
Сторновано за рік	-	-	-
На 31 грудня 2020 року	133	5 677	5 810

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

7.11. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (код рядка Балансу 1610) станом на 31 грудня 2020 року представлена заборгованістю за оренду офісних приміщень у сумі 4 484 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року у сумі 2 019 тис. грн.). Компанія уклала ряд договорів оренди офісного та інших приміщень, а також декількох автомобілів. Термін оренди за укладеними договорами становить від 1 до 5 років.

В 2020 році Компанія отримала дохід від суборенди у сумі 298 тис. грн. У 2019 році Компанія не виступала стороною в договорах суборенди.

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Контрактні недисконтовані потоки:		
- менше одного року	4 973	2 154
- від 1 до 5 років	492	-
- більше 5 років	-	-
Всього валові орендні зобов'язання	5 465	2 154
За мінусом незароблених доходів	(510)	(135)
Довгострокові орендні зобов'язання (код рядка 1515)	471	-
Короткострокові орендні зобов'язання (код рядка 1610)	4 484	2 019
Всього	4 955	2 019

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

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

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

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

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (код рядка Балансу 1635) станом на 31 грудня 2020 року представлена заборгованістю за авансами одержаними по фінансовому лізингу в сумі

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

12 834 тис. грн. та авансами одержаними по операційній оренді в сумі 6 212 тис. грн.(на 31 грудня 2019 року: 12 184 тис та 5 578 тис. грн. відповідно).

Інші поточні зобов'язання (код рядка Балансу 1690) станом на 31 грудня 2020 року представлені заборгованістю по відсотках по кредитах банків та виданих облігацій в сумі 15 582 тис. грн. ПДВ по сплаченим авансам 11 700тис.грн та іншими поточними зобов'язаннями в сумі 18 039 тис. грн (на 31 грудня 2019 року: 17 955 тис. грн. заборгованістю по відсотках по кредитах банків та виданих облігацій та інші поточні зобов'язання в сумі 15 482 тис. грн).

8. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Балансові залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2020 року</u>	<u>31 грудня 2019 року</u>
Чисті інвестиції в лізинг	1 728	2 336
Компанії Групи	987	2 336
Інші пов'язані сторони	741	-
Облігації	-	4 289
Компанії Групи	-	4 289
Інша дебіторська заборгованість	52 091	409
Компанії Групи	161	149
Інші пов'язані сторони	51 930	260
Інша кредиторська заборгованість	(3 137)	(5 742)
Компанії Групи	(3 137)	(5 742)
Кредити банків	(168 436)	(493 356)
Компанії Групи	(168 436)	(493 356)
Облігації видані	(402 470)	(277 170)
Компанії Групи	(373 566)	(256 955)
Інші пов'язані сторони	(28 904)	(20 215)
Заборгованість за відсотками	(1 282)	(17 206)
Компанії Групи	(1 282)	(17 206)

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

	2020 рік	2019 рік
Інші операційні доходи	467 752	493 467
Компанії Групи	467 464	493 467
Інші пов'язані сторони	288	-
Фінансові доходи	3 839	4 583
Компанії Групи	3 070	4 112
Інші пов'язані сторони	769	471
Інші операційні витрати	(443 902)	(678)
Компанії Групи	(440 192)	(678)
Інші пов'язані сторони	(3 710)	-
Фінансові витрати	(105 108)	(81 809)
Компанії Групи	(101 106)	(81 809)
Інші пов'язані сторони	(4 002)	-
Виплати ключовому управлінському персоналу	(1 359)	(1 368)
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	(1 168)	(1 203)
Соціальні відрахування	(191)	(165)

Протягом 2020 року та 2019 року, Компанія мала такі грошові потоки з пов'язаними сторонами:

	2020 рік	2019 рік
Рух грошових коштів по виданій фінансовій допомозі		
Компанії Групи		
-Видана фінансова допомога	-	(109 395)
-Повернута фінансова допомога	-	122 838
Інші пов'язані сторони		
-Видана фінансова допомога	(5 000)	(44 000)
-Повернута фінансова допомога	5 000	61 333
Рух грошових коштів з продажу дебіторської заборгованості		
Компанії Групи		
-Надходження від продажу дебіторської заборгованості	460 499	498 911
-Витрати від продажу дебіторської заборгованості	(7 545)	25 571
Рух грошових коштів по фінансових інвестиціях (облігації)		
Компанії Групи		
Придбання фінансових інвестицій (облігації)	(49 721)	(7 000)
Погашення фінансових інвестицій (облігації)	54 251	7 000
Рух грошових коштів по кредитах банків		
Компанії Групи		
-Отримання кредитів банків	97 392	146 555
-Погашення кредитів банків	(507 021)	(338 297)
-Погашення відсотків по кредитах банків	(50 161)	(83 469)

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	2020 рік	2019 рік
Рух грошових коштів по облігаціях виданих		
Компанії Групи		
-Розміщено облігацій	210 218	157 961
-Погашено облігацій	(95 338)	(98 671)
-Погашення відсотків по облігаціях	(47 709)	(3 774)
Інші пов'язані сторони		
-Розміщено облігацій	12 907	-
-Погашено облігацій	(6 941)	-
-Погашення відсотків по облігаціях	(2 545)	-
Інший рух грошових коштів		
Компанії Групи		
-Надходження	3 765	3 132
-Виплати	(51 613)	(42 322)
Інші пов'язані сторони		
-Надходження	309	183
- Виплати	(53 770)	(1 708)

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 Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

9. Управління ризиками

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

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, валютний ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування.

Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим відділом Компанії, і інформація про них доводиться до відома директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

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

Кредитний ризик

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

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

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

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

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

Забезпечення

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

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

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Компанії забезпечило доступність джерел фінансування з боку банків, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоякісного забезпечення, яке може бути використане для отримання додаткового фінансування у разі необхідності.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Компанія управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

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

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

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

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років	В період більше 5 років
Запозичення від фінансових установ	589 772	759 175	234 197	524 978	-
Облігації видані	287 081	494 477	54 774	439 703	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 460	1 460	1 460	-	-
Інші поточні зобов'язання	17 955	17 955	17 955	-	-
Всього	896 268	1 273 067	308 386	964 681	

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси. За винятком валютних позицій, Компанія не має значних концентрацій ринкового ризику.

Валютний ризик

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

Компанія управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.

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

	Євро	Долар США
На 31 грудня 2020 року	34.7396	28.2746
Середній курс за 2020 рік	30.8019	26.9639
На 31 грудня 2019 року	26.4220	23.6862
Середній курс за 2019 рік	28.9405	25.8264

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

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

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

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

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

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

Девальвація української гривні по відношенню до Долара США та Євро станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року впливає на прибуток/(збиток) до оподаткування Компанії як представлено в таблиці нижче. Схильність Компанії до ризиків зміни обмінних курсів інших валют є не суттєвою.

	Зміна валютного курсу	Вплив на прибуток/ (збиток)	
		31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гривня / Євро	+10%	1 338	6 656
Гривня / Долар США	+10%	1 219	(465)

Процентний ризик

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

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інструменти з фіксованою відсотковою ставкою		
Запозичення від фінансових установ	357 099	508 191
Інструменти зі змінною відсотковою ставкою		
Запозичення від фінансових установ	-	81 581

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
10% збільшення	(1 735)	(4 479)
10% зменшення	1 735	4 479

Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Компанія не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Компанія може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

10. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<i>Фінансові активи</i>				
Довгострокова дебіторська заборгованість	451 919	451 919	366 265	366 265
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	707 803	707 803	600 327	600 327
Інша поточна дебіторська заборгованість	86 277	86 277	12 061	12 061
Фінансові інструменти (облігації)	-	-	4 289	4 289
Облігації внутрішньої державної позики	27 423	27 423	59 000	59 000
Гроші та їх еквіваленти	-	-	31 265	31 265
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Запозичення від фінансових установ	357 099	357 099	589 772	589 772
Облігації	688 588	688 588	287 081	287 081
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	471	471	2 019	2 019
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 484	4 484	1 460	1 460
Інші поточні зобов'язання	45 321	45 321	33 437	33 437

Методи оцінки та припущення

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

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

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

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

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

Компанія відносить зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2020 року та 2019 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

За 2020 рік було нараховано знецінення чистих інвестицій в лізинг та торгової та іншої дебіторської заборгованості на 6 603 тис. грн., що відповідно зменшило прибуток Компанії у вказаному періоді на аналогічну суму (примітки 6.3, 7.4 та 7.5).

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

11. Управління капіталом

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

12. Умовні та контрактні зобов'язання

12.1. Операційна оренда

Компанія як орендодавець

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Операційна оренда		
- менше одного року	8 436	8 441
- від 1 до 2 років	6 957	6 962
- від 2 до 3 років	3 193	3 366
- від 3 до 4 років	349	211
- від 4 до 5 років	-	-
- більше 5 років	-	-
Всього	18 935	18 980

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

12.2. Податкові ризики

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

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

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

12.3. Юридичні питання

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

13. Події після звітного періоду

Після дати балансу відбулися наступні події:

1. Реалізовані іменні відсоткові облигації ТОВ ФК ЦФР на суму 30 367 тис. грн.
2. Здійснено продаж дебіторської заборгованості за лізинговими договорами на суму 85 580 тис. грн.
3. Погашено заборгованість по кредитах на суму 680 тис. дол. США та 114 тис. євро, та 9 976 тис. грн.
4. Погашено заборгованість по купонному доходу по облигаціям номінованим в гривні в сумі 13 032 тис. грн. та по облигаціям номінованим в дол. США в сумі 80 тис. дол. США.
5. Сплачено залишкову суму у розмірі 48 944 тис. грн за придбання об'єкта нерухомого майна.
6. Отримано надлишково перераховані кошти на суму 15 000 тис. грн у зв'язку із зміною умов інвестиційного договору щодо фінансування спорудження об'єкта нежитлового приміщення.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

7. Здійснено розміщення відсоткових незабезпечених валютних облігацій серії S в кількості 76 шт. та серії T в кількості 84 шт. номінальною вартістю 1 000 дол. США за одну облігацію.

8. Здійснено розміщення відсоткових незабезпечених валютних облігацій серій U,V,W,X загальною кількістю 3 247 шт. (нерозміщений залишок – 753 шт.), відповідно до рішення про емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 4 000 000 (чотири мільйони) дол. США в кількості 4 000 (чотири тисячі) штук номінальною вартістю 1 000 дол. США за одну облігацію, затвердженого Протоколом від 24 грудня 2020 року.

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

14. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» 26 березня 2021 року.

Керівник

Старосільська Л.І.

Головний бухгалтер



Заверуха Н.В.



grantthorton.ua

Київ, офіс
Грант Торнтон (Україна)
вул. Січових Стрільців, 60,
Київ, 04050, Україна
Т: +38 (044) 484 33 64
E: zapyt@ua.gt.com

Німецьке Бюро Грант Торнтон
вул. Кирилівська, 1-3
Київ, 04080, Україна
Т: +38 (044) 590 51 81
E: desk@ua.gt.com

Львів, офіс
Німецьке Бюро Грант Торнтон Львів
вул. Городоцька, 219-Б
Львів, 79041, Україна
Т: +38 (050) 379 59 93
E: germandesk.lviv@ua.gt.com



Всього
прошито
(або пронумеровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою
63 (міститься)
Директор
Часова Л. П.

© 2020 Грант Торнтон (Україна) - Всі права захищені.
«Grant Thornton» - відноситься до бренду, під яким компанії-члени мережі Grant Thornton надають своїм клієнтам послуги з аудиту, податкового консалтингу та консалтингу, і/або до однієї або декількох компаній-членів, в залежності від контексту. Грант Торнтон Україна є компанією-членом Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL та компанії-члени мережі не розглядаються як партнерство на глобальному рівні. GTIL та кожна компанія-член мережі є окремою юридичною особою. Послуги надаються компаніями-членами мережі. GTIL не надає послуги клієнтам. GTIL та її компанії-члени не є агентами та не зобов'язують один одного і не несуть відповідальності за дії чи бездіяльність один одного. Інформація, яка міститься в цьому документі, є конфіденційною.