

29000, м. Хмельницький,  
вул. Гагаріна, 26  
тел. (0382) 65-81-67  
факс (0382) 70-40-83  
e-mail: office@auditservice.com.ua  
www.auditservice.com.ua

код ЄДРПОУ 21323931  
р/р 26002000250758  
ПАТ Укрсоцбанк  
м. Хмельницького  
МФО 300023

**Аудитсервіс**

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

Свідоцтво про внесення в Реєстр, рішення АПУ № 0128 від 26 січня 2001 року

## ВИСНОВОК

### (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо огляду проміжної 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 1 квартал 2018 року

**Адресат** - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Комісія»);  
- Учасникам та управлінському персоналу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» (далі – «Товариство»).

### ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми виконали огляд проміжної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»**, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України – 41110750, місцезнаходження: 04205, м. КИЇВ, ОБОЛОНСЬКИЙ РАЙОН, ПРОСПЕКТ ОБОЛОНСЬКИЙ, БУДИНОК 35-А, ОФІС 300, що складається з Балансу (Звіту про фінансовий результат) Товариства на 31 березня 2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів за 3 місяці, що закінчилися зазначеною датою, і стислого викладу значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

#### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї проміжної фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і 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.

#### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо фінансової звітності, яка додається. Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдання з огляду (МСЗО) 2400 (переглянутий) «Завдання з огляду історичної фінансової звітності», а також з урахуванням

Вимог 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 від 08.10.2013 р., № 2187, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 29 жовтня 2013 р. за № 1827/24359.. МСЗО 2400 (переглянутий) вимагає від нас дійти висновку, чи привернуло нашу увагу щось, що б змусило нас вважати, що фінансова звітність у цілому не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування. Цей стандарт також вимагає від нас дотримання відповідних етичних вимог.

Огляд фінансової звітності відповідно до МСЗО 2400 (переглянутий) є завданням з надання обмеженої впевненості. Аудитор виконує процедури, що полягають переважно у запитах управлінського персоналу та, якщо це доречно, інших осіб суб'єкта господарювання, а також у аналітичних процедурах, і оцінює отримані докази.

Процедури, що виконуються під час огляду, є значно меншими за процедури, які виконуються під час аудиту, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку щодо цієї фінансової звітності.

#### *Основа для висновку із застереженням*

Згідно тверджень управлінського персоналу Товариства для досягнення достовірності подання фінансової звітності, як того вимагають Міжнародні стандарти фінансової звітності, управлінський персонал відображає операцію передачі об'єкта лізингу лізингоодержувачу, як операцію реалізації, відображаючи в рядку 2000 Звіту про фінансові результати за 1 квартал 2018 року чистий дохід від реалізації послуг в сумі 269 479 тис. грн. та в рядку 2050 собівартість реалізованих послуг в сумі 269 479 тис. грн. Проте, згідно вимог МСБО 17 «Оренда», підприємство, основним видом діяльності якого є надання послуг з лізингу, повинна відображати операцію передачі об'єкта лізингу, як збільшення дебіторської заборгованості за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду та відповідним зменшенням балансової вартості об'єкта лізингу. Вказане відхиленням від вимог МСБО 17 «Оренда» вплинуло на завищення чистого доходу від реалізації послуг та собівартості реалізованих послуг на еквіваленту суму в 269 479 тис. грн. без впливу на фінансовий результат Товариства.

Управлінський персонал відображає відсотки сплачені за користування кредитними коштами як фінансові витрати. Проте, згідно вимог Концептуальної основи фінансової звітності, витрати визнаються у Звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом, що передбачає одночасне визнання доходів та витрат, які виникають безпосередньо та разом у результаті тих самих операцій. Таким чином, для підприємства, основним видом діяльності якого є надання послуг з лізингу, згідно принципу відповідності доходів витратам, операційний дохід відображає плату за користування об'єктами лізингу з відповідним відображенням операції по залученню вказаних об'єктів, які фінансуються за рахунок кредитних ресурсів в якості собівартості наданих послуг. Вказане відхиленням від вимог Концептуальної основи фінансової звітності вплинуло на завищення фінансових витрат та заниження собівартості реалізованих послуг на еквіваленту суму в 22 138 тис. грн. без впливу на фінансовий результат Товариства.

## *Висновок із застереженням*

У результаті нашого огляду, за винятком впливу питання, описаного у параграфі «Основа для висновку із застереженням», ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що проміжна фінансова інформація, яка додається, не надає правдиву й неупереджену інформацію про фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» станом на 31 березня 2018 року, та її фінансові результати і грошові потоки за три місяці, що закінчилися зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## **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.

### *Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам*

Величина статутного капіталу, відображена в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариства станом на 31 березня 2018 року в сумі **85 000 000,00 (вісімдесят п'ять мільйонів) грн. 00 коп.**, відповідає розміру зазначеному в статті 4 Статуту (нова редакція) Товариства з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС», затвердженого Загальними Зборами Учасників (протокол від 16 березня 2018 року). Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи проведена в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України - 16.03.2018 року. Внески до статутного фонду сплачені грошовими коштами в повному розмірі.

Статутний капітал створено за рахунок внесків Засновників Товариства з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС» (далі - «Учасники»):

- ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА ТОВАРИСТВО "ІНДУСТРІАЛЬНА", код ЄДРПОУ - 32920354, адреса: 03062, м. Київ, Святошинський район, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65, розмір внеску до статутного фонду (грн.): **23 800 000,00 (двадцять три мільйони вісімсот тисяч) грн. 00 коп. (володіє часткою у розмірі 28 % Статутного капіталу Товариства);**

- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ", код ЄДРПОУ - 37770013, адреса: 01032, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30, розмір внеску до статутного фонду (грн.): **61 200 000,00 (шістдесят один мільйон двісті тисяч) грн. 00 коп. (володіє часткою у розмірі 72% Статутного капіталу Товариства).**

### *Порядок формування та сплати статутного капіталу*

1. Створення Товариства. ТОВАРИСТВО створене (протокол Загальних Зборів Засновників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» № 1 від 30 січня 2017 р.) та діє відповідно до чинного законодавства України. Дані про реєстраційні дії: Державна

реєстрація новоутвореної шляхом заснування юридичної особи; 30.01.2017 10691020000038618; Голубнича Ольга Василівна; Приватний нотаріус Голубнича О.В.

В момент заснування Товариства статутний капітал було створено в розмірі **7 000 000,00 (сім мільйонів) грн. 00 коп.**, за рахунок внесків Засновників Товариства (відповідно до Протоколу Загальних Зборів Засновників № 1 від 30 січня 2017 року) наступним чином:

- 6 300 000,00 (шість мільйонів триста тисяч) грн. 00 коп. за рахунок внеску ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА ТОВАРИСТВО «ІНДУСТРІАЛЬНА», що становить 90 % статутного капіталу Товариства. Дата оплати 06 лютого 2017 року;

- 700 000,00 (сімсот тисяч) грн. 00 коп. за рахунок внеску ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ", що становить 10 % статутного капіталу Товариства. Дата оплати 06 лютого 2017 року.

**2. Перше збільшення Статутного капіталу та затвердження нового розміру часток Учасників у статутному капіталі Товариства (протокол ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» б/н від 30.03.2017 року).** Збільшення розміру статутного капіталу проведено за рахунок додаткових внесків Учасників на суму 78 000 000,00 (сімдесят вісім мільйонів) грн. 00 коп. наступним чином:

- 17 500 000,00 (сімнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп. за рахунок внеску ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА ТОВАРИСТВО «ІНДУСТРІАЛЬНА». Дата оплати 31 березня 2017 року;

- 60 500 000,00 (шістдесят мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп. за рахунок внеску ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ". Дата оплати 31 березня 2017 року.

Статутний капітал Товариства створено в сумі 85 000 000 (вісімдесят п'ять мільйонів) грн. 00 коп. і розподіляється між Учасниками Товариства наступним чином:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «НОВИЙ» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ 37770013, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30 – 61 200 000,00 гривень (шістдесят один мільйон двісті тисяч гривень 00 копійок), що становить 72% Статутного капіталу Товариства.

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», юридична особа, яка створена та діє на підставі законодавства України, код за ЄДРПОУ 32920354, місцезнаходження юридичної особи: Україна, 03062, м. Київ, проспект Перемоги, 65 – 23 800 000,00 гривень (двадцять три мільйони вісімсот тисяч гривень 00 копійок), що становить 28% Статутного капіталу Товариства.

Дані про реєстраційні дії: Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи; 31.03.2017 106910500005038618; Голубнича Ольга Василівна; Приватний нотаріус Голубнича О.В.; зміна статутного або складеного капіталу, зміна складу або інформації про засновників.

На підтвердження факту внесення Учасниками своїх часток до Статутного капіталу Товариства 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., коп.)	Опис
06.02.2017 р.	3914	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ТОВАРИСТВО "ІНДУСТРІАЛЬНА"	6 300 000,00	Створення Товариства. Внески в статутний капітал згідно рішення Загальних Зборів Засновників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол № 1 від 30.01.2017 р.)
06.02.2017 р.	735	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	700 000,00	Створення Товариства. Внески в статутний капітал згідно рішення Загальних Зборів Засновників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол № 1 від 30.01.2017 р.)
31.03.2017 р.	754	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	60 500 000,00	Перше збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол б/н від 30.03.2017 р.)
31.03.2017	4024	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ТОВАРИСТВО "ІНДУСТРІАЛЬНА"	17 500 000,00	Перше збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол б/н від 30.03.2017 р.)

Таким чином, станом на 31 березня 2018 року, статутний капітал ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» сформований та сплачений грошовими коштами Учасників на банківський рахунок Товариства в повному розмірі, тобто в сумі 85 000 000,00 (вісімдесят п'ять мільйонів) грн. 00 коп.

## Забезпечення випуску облігацій

На Загальних зборах учасників (протокол Загальних зборів учасників товариства з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС» б/н від 30 березня 2018 року), присутні Учасники ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «НОВИЙ», яке володіє 72% голосів, що складає 61 200 000,00 (шістдесят один мільйон двісті тисяч) грн. 00 коп. статутного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» та ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ТОВАРИСТВО "ІНДУСТРІАЛЬНА", яке володіє 28% голосів, що складає 23 800 000,00 (двадцять три мільйони вісімсот тисяч) грн. 00 коп. статутного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС», прийнято Рішення про публічне розміщення відсоткових незабезпечених облігацій ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» в кількості 350 000 (триста п'ятдесят тисяч) штук на загальну номінальну вартість 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) грн. 00 коп.

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

### Параметри випуску:

характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені) / забезпечені)	Облігації серії А,В,С,Д,Е,Ф,Г: іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
кількість облігацій	Загальна кількість облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г: 350 000 (триста п'ятдесят тисяч) штук
номінальна вартість облігації	Номінальна вартість облігації серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г: 1 000 (одна тисяча) гривень 00 копійок
загальна номінальна вартість випуску облігацій	Загальна номінальна вартість облігацій серій А,В,С,Д,Е,Ф,Г: 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень 00 копійок
серія облігацій*	А,В,С,Д,Е,Ф,Г
кількість облігацій та порядкові номери облігацій в серії облігацій*	Серія А: 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук Серія В: 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук Серія С: 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук Серія Д: 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук Серія Е: 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук Серія Ф: 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук Серія Г: 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук
загальна номінальна вартість облігацій в серії облігацій*	Серія А: 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень 00 копійок Серія В: 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень 00 копійок Серія С: 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень 00 копійок Серія Д: 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів)

гривень 00 копійок
Серія E: 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів)
гривень 00 копійок
Серія F: 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів)
гривень 00 копійок
Серія G: 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів)
гривень 00 копійок

Таким чином, облігації ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» випускаються звичайні (незабезпечені).

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

Наявність 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.

Розмір власного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» на дату прийняття рішення про розміщення облігацій (30 березня 2018 року) становить 153 197 (сто п'ятдесят три мільйони сто дев'яносто сім) тис. грн..

*Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства 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.

Станом на 31 березня 2018 року, на балансі Товариства довгострокові фінансові інвестиції не обліковуються. Склад і структура поточних фінансових інвестицій (код рядка Балансу 1160) станом на 31 березня 2018 року достовірно відображено в Примітці 8.5.

**Інформація про склад і структуру фінансових інвестицій:**

Поточні фінансові інвестиції Товариства (код рядка Балансу 1160) станом на 31 березня 2018 року складаються з відсоткових облігацій ТОВ «ФК «Центр фінансових рішень», ідентифікаційний код юридичної особи 35725063, в сумі 4 260 тис. грн.

Запозичення від фінансових установ, станом 31 березня 2018 року, складаються із довгострокових кредитів банків (код рядка Балансу 1510) в сумі 163 544 тис. грн. і короткострокових кредитів банків (код рядка Балансу 1600) в сумі 574 107 тис. грн. на загальну суму 737 651 тис. грн. (див. Примітку 8.7), що складає 78 % активів Товариства.

*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 огляду, 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 огляду, та іншою інформацією, що розкривається та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

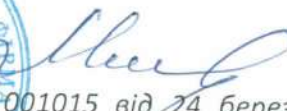
## ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

### Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування	Приватна аудиторська фірма "АУДИТСЕРВІС"
Код за ЄДРПОУ	21323931
Номер та дата Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого АПУ	Свідоцтво № 0128, видано рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 988, продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 р. № 315/3 Свідоцтво чинне до 24.09.2020 р.
Номер та дата Свідоцтва АПУ про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво № 0631 видано рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2016 р. № 330/4 Свідоцтво чинне до 31.12.2021 р.
Номер та дата Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку	Свідоцтво № 411 від 19.07.2017 р. Серія та номер - Свідоцтва П 000410 Свідоцтво чинне до 24.09.2020 р.
Місцезнаходження	29000, Хмельницька область, м. Хмельницький, вул. Гагаріна, будинок 26
Телефон/ факс	0382 658-167

Огляд проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» за 1 квартал 2018 року проведено відповідно до договору № 34 від 03 травня 2018 року в період з 03 травня по 15 травня 2018 року.

Партнером завдання з огляду, результатом якого є цей висновок (звіт незалежного аудитора), є  Єсієва Н. К. /сертифікат аудитора серія А № 006166 виданий Аудиторською палатою України 19.01.2007 р., продовжений до 19.01.2022 р./

Директор  
ПАФ «АУДИТСЕРВІС»  М'ялковський А.Й.  
/сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня 1994 р., продовжений рішенням Аудиторської палати України від 25.01.2018 року за № 354/2, дійсний до 24.03.2023 року/

Дата Звіту щодо огляду: 17 травня 2018 року



Додатки: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.03.2018 року;  
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1 квартал 2018 року;  
Звіт про рух грошових коштів за 1 квартал 2018 року;  
Звіт про власний капітал за 1 квартал 2018 року;  
Примітки до фінансової звітності за 1 квартал 2018 року.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УЛФ-ФІНАНС"  
Територія м. Київ, Оболонський проспект, 35-А, офіс 300  
Організаційно-правова форма господарювання Приватне підприємство  
Вид економічної діяльності Фінансовий лізинг  
Середня кількість працівників 1 83

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2 018	04	01
за ЄДРПОУ 41 110 750		
за КОАТУУ 8 038 000 000		
за КОПФГ 120		
за КВЕД 64.91		

Адреса, телефон 04205, м. Київ, Оболонський проспект, будинок 35-А, офіс 300, (044) 5000707  
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати  
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 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 березня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1 801 001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду Відображено раніше	На початок звітного періоду Скориговано	На кінець звітного періоду
1	2	3		4
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1 000	179	179	196
первісна вартість	1 001	237	237	276
накопичена амортизація	1 002	(58)	(58)	(80)
Незавершені капітальні інвестиції	1 005	-	-	-
Основні засоби	1 010	14 437	14 437	15 459
первісна вартість	1 011	17 018	17 018	18 847
знос	1 012	(2 581)	(2 581)	(3 388)
Інвестиційна нерухомість	1 015	-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1 016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1 017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1 020	-	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1 021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1 022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1 030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1 035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1 040	376 433	376 433	378 146
Відстрочені податкові активи	1 045	-	-	-
Гудвіл	1 050	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1 060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1 065	-	-	-
Інші необоротні активи	1 090	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1 095</b>	<b>391 049</b>	<b>391 049</b>	<b>393 801</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1 100	9 090	9 090	3 477
Виробничі запаси	1 101	479	479	436
Незавершене виробництво	1 102	-	-	-
Готова продукція	1 103	-	-	-
Товари	1 104	8 611	8 611	3 041
Поточні біологічні активи	1 110	-	-	-
Депозити перестраховання	1 115	-	-	-
Векселі одержані	1 120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 125	408 753	409 296	420 156

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1 130	-	-	-
з бюджетом	1 135	48	48	-
у тому числі з податку на прибуток	1 136	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1 140	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1 145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 155	102 663	104 995	89 487
Поточні фінансові інвестиції	1 160	4 260	4 260	4 260
Гроші та їх еквіваленти	1 165	7 028	7 028	20 257
Готівка	1 166	-	-	-
Рахунки в банках	1 167	7 028	7 028	20 257
Витрати майбутніх періодів	1 170	12 955	12 955	13 703
Частка перестраховика у страхових резервах	1 180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1 181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1 182	-	-	-
резервах незароблених премій	1 183	-	-	-
інших страхових резервах	1 184	-	-	-
Інші оборотні активи	1 190	950	950	876
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1 195</b>	<b>545 747</b>	<b>548 622</b>	<b>552 216</b>
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1 200	-	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1 300</b>	<b>936 796</b>	<b>939 671</b>	<b>946 017</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	3	4
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1 400	85 000	85 000	85 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1 401	-	-	-
Капітал у дооцінках	1 405	-	-	-
Додатковий капітал	1 410	-	-	-
Емісійний дохід	1 411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1 412	-	-	-
Резервний капітал	1 415	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 420	43 460	46 335	68 198
Неоплачений капітал	1 425	-	-	-
Вилучений капітал	1 430	-	-	-
Інші резерви	1 435	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1 495</b>	<b>128 460</b>	<b>131 335</b>	<b>153 198</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1 500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1 505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1 510	126 762	126 762	163 544
Інші довгострокові зобов'язання	1 515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1 520	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1 521	-	-	-
Цільове фінансування	1 525	-	-	-
Благодійна допомога	1 526	-	-	-
Страхові резерви	1 530	-	-	-
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1 531	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1 532	-	-	-
резерв незароблених премій	1 533	-	-	-
інші страхові резерви	1 534	-	-	-
Інвестиційні контракти	1 535	-	-	-
Призовий фонд	1 540	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1 545	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1 595</b>	<b>126 762</b>	<b>126 762</b>	<b>163 544</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1 600	616 134	616 134	574 107
Векселі видані	1 605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				

довгостроковими зобов'язаннями	1 610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1 615	3 429	3 429	3 967
розрахунками з бюджетом	1 620	14 212	14 212	13 569
у тому числі з податку на прибуток	1 621	-	-	-
розрахунками зі страхування	1 625	14	14	1
розрахунками з оплати праці	1 630	1	1	12
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1 635	16 401	16 401	7 140
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1 640	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1 645	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1 650	-	-	-
Поточні забезпечення	1 660	1 435	1 435	2 021
Доходи майбутніх періодів	1 665	10 669	10 669	10 669
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1 670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1 690	19 279	19 279	17 789
Усього за розділом III	1 695	681 574	681 574	629 275
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1 700	-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1 800	-	-	-
Баланс	1 900	936 796	939 671	946 017

Керівник

Старосільська Л.І.

Головний бухгалтер

Заверуха Н.В.



<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2 018	01	01
41 110 750		

Підприємство

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

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за 1 квартал 2018 р.

Форма №2

Код за ДКУД 1 801 003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2 000	346 364	65 228
Чисті зароблені страхові премії	2 010	-	-
Премії підписані, валова сума	2 011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2 012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2 013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2 014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2 050	(269 479)	(55 042)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2 070	-	-
<b>Валовий :</b>			
прибуток	2 090	76 885	10 186
збиток	2 095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2 105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2 110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2 111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2 112	-	-
Інші операційні доходи	2 120	61 181	8 661
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2 121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2 122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2 123	-	-
Адміністративні витрати	2 130	(19 808)	(1 353)
Витрати на збут	2 150	(10 386)	(212)
Інші операційні витрати	2 180	(58 719)	(3 267)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2 181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2 182	-	-

<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2 190	49 153	14 015
збиток	2 195		
Доход від участі в капіталі	2 200		
Інші фінансові доходи	2 220	243	63
Інші доходи	2 240		
Дохід від благодійної допомоги	2 241		
Фінансові витрати	2 250	(22 138)	(2 228)
Втрати від участі в капіталі	2 255		
Інші витрати	2 270		
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2 275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2 290	27 258	11 850
збиток	2 295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2 300	(5 395)	(2 133)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2 305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2 350	21 863	9 717
збиток	2 355		

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2 400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2 405		
Накопичені курсові різниці	2 410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2 415		
Інший сукупний дохід	2 445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2 450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2 455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2 460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2 465	21 863	

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

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

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
--------------	-----------	-------------------	---

1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2 600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2 605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2 610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2 615		
Дивіденди на одну просту акцію	2 650		

Керівник

Старосільська Л.І.

Головний бухгалтер

Заверуха Н.В.



Додаток 1

до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"Дата (рік, місяць, число) 2018 4 1  
за ЄДРПОУ 41110750Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УЛФ-ФІНАНС"  
(найменування)

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 1 квартал 2018 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	260 015	40 099
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	383	225
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	10 371	136
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-293 024	-111 841
Праці	3105	-7 360	-9
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-2 071	-2
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-14 026	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	-2 127	-212
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-47 839</b>	<b>-71 605</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	80 696	8506
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	20 754	54773
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-



Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-44 533	-514 466
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>56 917</b>	<b>-451 187</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	85 000
Отримання позик	3305	150 015	493 884
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	0	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-123 813	-10 000
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-21 942	-757
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-110	-2 487
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>4 151</b>	<b>565 640</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>13 229</b>	<b>42 848</b>
Залишок коштів на початок року	3405	7 028	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	-
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>20 257</b>	<b>42 848</b>

Керівник

Головний бухгалтер





Інші зміни в капіталі	4290									
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291									
Разом змін в капіталі	4295	0	0	0	0	21 863	0	0	21 863	
Залишок на кінець року	4300	85 000	0	0	0	68 198	0	0	153 198	

Керівник

Старосільська Л.І.

Головний бухгалтер

Заверуха Н.В.



## ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Товариства з обмеженою відповідальністю «УЛФ-Фінанс»  
за 1 квартал 2018 року, що закінчився 31 березня 2018 року,  
складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

# ЗМІСТ

	Стор.
Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 березня 2018 року.....	4
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 1 квартал 2018 року.....	6
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 1 квартал 2018 року .....	8
Звіт про власний капітал 1 квартал 2018 року .....	10
<u>1. Інформація про Компанію</u>	12
<u>2. Операційне середовище Компанії</u>	12
<u>3. Основа підготовки</u>	13
<u>4. Основні положення облікової політики</u>	13
<u>4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка</u>	13
<u>4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти</u>	18
<u>4.3. Лізинг</u>	18
<u>4.4. Запаси</u>	19
<u>4.5. Податки</u>	19
<u>4.6. Основні засоби</u>	20
<u>4.7. Резерви</u>	21
<u>4.8. Умовні зобов'язання та умовні активи</u>	21
<u>4.9. Доходи і витрати</u>	21
<u>4.10. Відсотки за позиками</u>	22
<u>4.11. Перерахунок іноземної валюти</u>	22
<u>4.12. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ</u>	22
<u>5. Зміни облікової політики</u>	23
<u>6. Суттєві облікові судження, оцінки і допущення</u>	23
<u>7. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)</u>	24
<u>7.1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)</u>	24
<u>7.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)</u>	24
<u>7.3. Інші операційні доходи</u>	24
<u>7.4. Адміністративні витрати</u>	25
<u>7.5. Витрати на збут</u>	25
<u>7.6. Інші операційні витрати</u>	25
<u>7.7. Фінансові витрати</u>	26
<u>8. Баланс (звіт про фінансовий стан)</u>	26
<u>8.1. Нематеріальні активи</u>	26
<u>8.2. Основні засоби</u>	27
<u>8.3. Запаси</u>	28
<u>8.4. Фінансові активи і торгова та інша дебіторська заборгованість</u>	28

<u>8.5.</u>	<u>Інша поточна дебіторська заборгованість</u>	30
<u>8.6.</u>	<u>Акціонерний капітал</u>	31
<u>8.7.</u>	<u>Фінансові зобов'язання</u>	31
<u>8.8.</u>	<u>Поточні забезпечення</u>	33
<u>8.9.</u>	<u>Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання</u>	33
<u>9.</u>	<u>Операції з пов'язаними сторонами</u>	33
<u>10.</u>	<u>Управління ризиками</u>	35
<u>11.</u>	<u>Справедлива вартість фінансових інструментів</u>	38
<u>12.</u>	<u>Управління капіталом</u>	40
<u>13.</u>	<u>Умовні та контрактні зобов'язання</u>	40
<u>13.1.</u>	<u>Операційна оренда</u>	40
<u>13.2.</u>	<u>Податкові ризики</u>	41
<u>13.3.</u>	<u>Юридичні питання</u>	41
<u>14.</u>	<u>Події після звітного періоду</u>	41

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

За 1 квартал 2018 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 компаніям в Україні. Активи, що здаються в лізинг, включають різні види транспортних засобів, а також спеціальне промислове обладнання.

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

Станом на 31 березня 2018 року 72% статутного капіталу належали ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», і 28% ТОВ "ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (далі - «Учасники»).

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

## 2. Операційне середовище Компанії

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

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

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

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

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

*За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

---

### **3. Основа підготовки**

Дана фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були схвалені Україною та обов'язкові до застосування станом на 31 березня 2018 року. Міжнародні стандарти включають МСФЗ ("Міжнародні стандарти фінансової звітності"), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО") починаючи з 2001 року, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, випущені Постійним комітетом з інтерпретацій (ПКІ) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ") до 2000 року включно.

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

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

#### **Безперервність діяльності**

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

### **4. Основні положення облікової політики**

#### **4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка**

##### **4.1.1. Фінансові активи**

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

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

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

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

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

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

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

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



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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

---

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

**Первісне визнання**

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

**Подальша оцінка**

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

**Дебіторська заборгованість**

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

**Інвестиції в боргові цінні папери (облігації)**

Інвестиції в боргові цінні папери (облігації) є непохідними фінансовими активами з встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первісного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою вартістю, яка визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включена до складу фінансових доходів звіту про сукупний дохід. Збитки від знецінення визнаються у складі інших операційних витрат звіту про сукупний дохід.

**Припинення визнання**

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

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

---

**Знецінення фінансових активів**

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

**Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Реструктуризація фінансових активів**

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

---

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

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

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

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

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

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

#### **4.1.2. Фінансові зобов'язання**

##### ***Первісне визнання і оцінка***

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

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

##### ***Подальша оцінка***

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

##### ***Кредити та позики***

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

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

##### ***Припинення визнання***

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термін його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені,

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

*За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

---

така заміна або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансової вартості визнається в звіті про сукупний дохід.

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

---

**Реструктуризація фінансових зобов'язань**

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

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

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

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

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

**Справедлива вартість фінансових інструментів**

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

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

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

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

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

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

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

*За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

---

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

#### **4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

#### **4.3. Лізинг**

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

*Фінансовий лізинг - Компанія в ролі лізингодавця*

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

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

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

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

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

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

Компанія оцінює резерв під знецінення чистих інвестицій в лізинг з використанням політики, що застосовується щодо знецінення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, що

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

описана вище, оскільки кредити і чисті інвестиції в лізинг мають аналогічні характеристики кредитного ризику.

*Операційна оренда - Компанія в якості орендаря*

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

*Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця*

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

#### **4.4. Запаси**

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

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

##### **4.4.1. Устаткування, придбане для передачі в лізинг**

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

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

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

#### **4.5. Податки**

##### ***Поточний податок на прибуток***

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

**Відстрочений податок**

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються та визнаються у зв'язку з тимчасовими різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей звітності та сумами, використаними для цілей оподаткування. Відстрочене податкове зобов'язання визнається для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком відстроченого податкового зобов'язання, що виникає за первісного визнання гудвілу або початкового визнання активу або зобов'язання у операції, яка не є об'єднанням бізнесу та на момент здійснення операції не впливає на оподатковуваний прибуток (податкові збитки).

Відстрочений податковий актив слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, у тій мірі, в якій існує певна вірогідність отримання оподаткованого прибутку, у взаємозалік якого можна використати тимчасову різницю, що підлягає оподаткуванню. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються з використанням податкових ставок, які, як очікується, матимуть вплив на дату реалізації активу або погашення зобов'язань відповідно до вимог законодавства, чинних або фактично прийнятих на звітну дату.

**Податок на додану вартість**

*Лізингові операції*

ПДВ, сплачений лізингодавцю, не рахується «сплаченим і відшкодованим податком». Відповідні суми, що підлягають сплаті 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 понесення, якщо вони відповідають критеріям визнання. Балансова вартість основних засобів оцінюється



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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

на предмет знецінення в разі виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість цього активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати.

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

Меблі та офісне обладнання	2-3 роки
Комп'ютери та оргтехніка	3 років
Транспортні засоби	5 років

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

Вартість основних засобів менше 6 тис. грн. за одиницю відображається в звіті про сукупний дохід на дату придбання в складі витрат.

#### **4.7. Резерви**

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

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

#### **4.8. Умовні зобов'язання та умовні активи**

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

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

#### **4.9. Доходи і витрати**

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

##### *Процентні та аналогічні доходи та витрати*

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Під час розрахунку ефективною ставки відсотка суб'єкт господарювання оцінює очікувані грошові потоки шляхом урахування всіх умов договору за фінансовим інструментом (наприклад,

## Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-Фінанс»

### Примітки до річної фінансової звітності

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

#### 4.10. Відсотки за позиками

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

#### 4.11. Перерахунок іноземної валюти

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

#### 4.12. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ

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

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

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

**5. Зміни облікової політики**

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

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

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

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

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

**6. Суттєві облікові судження, оцінки і допущення**

**Невизначеність оцінок**

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

*Визнання відстроченого податкового активу*

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

*Запаси*

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

**Суттєві облікові судження**

*Класифікація лізингу як фінансового лізингу*

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

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

	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
Дохід від передачі об'єктів лізингу	269 479	55 042
Дохід від відсотків по фінансовому лізингу	76 885	10 186
<b>Всього чистий дохід від реалізації</b>	<b>346 364</b>	<b>65 228</b>

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

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

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

**7.3. Інші операційні доходи**

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

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

**7.4. Адміністративні витрати**

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

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

**7.5. Витрати на збут**

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

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

**7.6. Інші операційні витрати**

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

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

7.7. Фінансові витрати

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

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

8. Баланс (звіт про фінансовий стан)

8.1. Нематеріальні активи

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

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2017 року	56	181	237
Надійшло за квартал	-	39	39
Вибуло за квартал	-	-	-
<b>На 31 березня 2018 року</b>	<b>56</b>	<b>220</b>	<b>276</b>
<i>Амортизація:</i>			
На 31 грудня 2017 року	14	44	58
Нараховано за квартал	5	17	22
Вибуло за квартал	-	-	-
<b>На 31 березня 2018 року</b>	<b>19</b>	<b>61</b>	<b>80</b>
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2017 року	42	137	179
<b>На 31 березня 2018 року</b>	<b>37</b>	<b>159</b>	<b>196</b>

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

## 8.2. Основні засоби

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

	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби в операційній оренді	Всього
<i>Первісна вартість:</i>				
<b>На 31 грудня 2017 року</b>	<b>1521</b>	<b>1564</b>	<b>13933</b>	<b>17018</b>
Надійшло за квартал	141	-	2 368	2 508
Вибуло за квартал	(6)	-	(674)	(680)
<b>На 31 березня 2018 року</b>	<b>1 656</b>	<b>1 564</b>	<b>15 627</b>	<b>18 847</b>
<i>Амортизація:</i>				
<b>На 31 грудня 2017 року</b>	<b>858</b>	<b>182</b>	<b>1 541</b>	<b>2 581</b>
Нараховано за квартал	101	79	688	868
Вибуло за квартал	(6)	-	(56)	(62)
<b>На 31 березня 2018 року</b>	<b>953</b>	<b>261</b>	<b>2 173</b>	<b>3 388</b>
<i>Балансова вартість</i>				
<b>На 31 грудня 2017 року</b>	<b>663</b>	<b>1 382</b>	<b>12 392</b>	<b>14 437</b>
<b>На 31 березня 2018 року</b>	<b>703</b>	<b>1 303</b>	<b>13 453</b>	<b>15 459</b>

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

### 8.3. Запаси

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

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

### 8.4. Фінансові активи і торгова та інша дебіторська заборгованість

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

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



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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Чисті інвестиції в лізинг	795538	783 988
Інша дебіторська заборгованість	2764	1 741
<b>Всього дебіторська заборгованість</b>	<b>798302</b>	<b>785 729</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

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

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

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

#### 8.5. Інша поточна дебіторська заборгованість

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

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

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

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

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

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

### 8.6. Акціонерний капітал

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал та нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Компанія була зареєстрована 31 січня 2017 року. Статутний капітал Компанії становить 85 000 тисяч гривень. Основними учасниками Компанії є ТОВ "ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", якому належить 61 200 тис. грн. статутного капіталу або 72%, а також ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», якому належить 23 800 тис. грн. статутного капіталу або 28%.

### 8.7. Фінансові зобов'язання

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

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Забезпечені довгострокові кредити банків в українських гривнях	134 155	88 400
Забезпечені довгострокові кредити банків в доларах США	29 389	38 362
<b>Всього</b>	<b>163 544</b>	<b>126 762</b>
Забезпечені короткострокові кредити в доларах США	469 926	522 556
Забезпечені короткострокові кредити в євро	65 396	66 978
Забезпечені короткострокові кредити в українських гривнях	38 785	26 600
<b>Всього</b>	<b>574 107</b>	<b>616 134</b>
<b>Всього запозичення</b>	<b>737 651</b>	<b>742 896</b>

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

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

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

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

по отриманню та погашенню позик:

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

по нарахуванню та сплаті відсотків:

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

строк погашення кредитів та позик:

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

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

- транспортні засоби, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі 248 302 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року: 269 373 тис. грн.)
- транспортні засоби, що знаходяться в операційній оренді в сумі 810 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року: 858 тис. грн.)
- обладнання, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі 5 744 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року: 440 тис. грн.)
- депозити третіх осіб в сумі 1 200 тис. грн. та 15 271 тис. доларів США (на 31 грудня 2017 року: 1 200 тис. грн. та 15 271 тис. доларів США)
- право вимагати кошти, що належать Компанії, від дебіторів згідно з договорами фінансового лізингу в сумі 27 570 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року: 35 010 тис. грн.)

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

*За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

#### 8.8. Поточні забезпечення

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

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

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

#### 8.9. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

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

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

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

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

#### 9. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Балансові залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
<b>Чисті інвестиції в лізинг</b>	<b>592</b>	<b>663</b>
Компанії Групи	592	663
<b>Фінансова допомога видана</b>	<b>11 627</b>	<b>24 171</b>
Компанії Групи	11 627	11 048
Інші пов'язані сторони	-	13 123
<b>Облігації</b>	<b>4 260</b>	<b>4 260</b>
Компанії Групи	4 260	4 260
<b>Інша дебіторська заборгованість</b>	<b>1 931</b>	<b>-</b>
Компанії Групи	1 931	-
<b>Кредити банків</b>	<b>(683 396)</b>	<b>(742 896)</b>
Компанії Групи	(683 396)	(742 896)
<b>Заборгованість за відсотками</b>	<b>(7 220)</b>	<b>(7 218)</b>
Компанії Групи	(7 220)	(7 218)
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>(2 554)</b>	<b>-</b>
Компанії Групи	(2 540)	-
Інші пов'язані сторони	(14)	-
<b>Аванси отримані</b>	<b>-</b>	<b>(2 017)</b>
Компанії Групи	-	(2 017)

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

	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
<b>Інші операційні доходи</b>	<b>37 707</b>	<b>48</b>
Компанії Групи	37 663	48
Інші пов'язані сторони	44	-
<b>Фінансові доходи</b>	<b>47</b>	<b>62</b>
Компанії Групи	47	62
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>(5 168)</b>	<b>(2 547)</b>
Компанії Групи	(2 955)	(2 547)
Інші пов'язані сторони	(2 213)	-
<b>Фінансові витрати</b>	<b>(21 504)</b>	<b>(5 326)</b>
Компанії Групи	(21 504)	(5 326)
<b>Виплати ключовому управлінському персоналу</b>	<b>(285)</b>	<b>(9)</b>
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	(248)	(7)
Соціальні відрахування	(37)	(2)

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	1 квартал 2018 року	1 квартал 2017 року
<b>Рух грошових коштів по виданій фінансовій допомозі</b>		
Компанії Групи		
-Видана фінансова допомога	(5 420)	-
-Повернута фінансова допомога	12	-
Інші пов'язані сторони		
-Видана фінансова допомога	(3 507)	(43 015)
-Повернута фінансова допомога	17 333	43 015
<b>Рух грошових коштів з продажу дебіторської заборгованості</b>		
Компанії Групи		
-Надходження від продажу дебіторської заборгованості	8 600	-
<b>Придбання фінансових інвестицій</b>		
Учасники		(4 261)
<b>Рух грошових коштів по кредитах банків</b>		
Компанії Групи		
-Отримання кредитів банків	93 915	493 885
-Погашення кредитів банків	(121 967)	(10 000)
-Погашення відсотків по кредитах банків	(21 372)	(758)
<b>Інший рух грошових коштів</b>		
Компанії Групи		
-Надходження	2 377	-
-Виплати	(2 278)	-
Інші пов'язані сторони		
-Надходження	36	62

Станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії. Протягом 1 кварталу 2018 року та 1 кварталу 2017 року, загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

## 10. Управління ризиками

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

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

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

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

**Кредитний ризик**

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

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

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

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

**Забезпечення**

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

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

**Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування**

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

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

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 березня 2018 року представлена наступним чином:

	Балансов а вартість	Контрактн і грошові потоки	Протяго м 1 року	В період від 1 до 5 років	В період більше 5 років
Запозичення від фінансових установ	737 651	853 648	634 762	162 304	56 582
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 967	3 967	3 967	-	-
Інші поточні зобов'язання	7 283	7 283	7 283	-	-
<b>Всього</b>	<b>748 901</b>	<b>864 898</b>	<b>645 012</b>	<b>162 304</b>	<b>56 582</b>



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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

	Балансов а вартість	Контрактн і грошові потоки	Протяго м 1 року	В період від 1 до 5 років	В період більше 5 років
Запозичення від фінансових установ	742 896	808 032	674 895	133 137	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 429	3 429	3 429	-	-
Інші поточні зобов'язання	7 219	7 219	7 219	-	-
<b>Всього</b>	<b>753 544</b>	<b>818 680</b>	<b>685 543</b>	<b>133 137</b>	<b>-</b>

**Ринковий ризик**

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

**Валютний ризик**

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

Компанія управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.

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

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

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

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

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

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

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

Девальвація української гривні по відношенню до Долара США та Євро станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року призведе до зменшення прибутку до оподаткування Компанії як представлено в таблиці нижче. Схильність Компанії до ризиків зміни обмінних курсів інших валют є не суттєвою.

Зміна валютного курсу	Вплив на прибуток/ (збиток)	
	31 березня 2018 року	31 грудня 2017 року
Гривня / Євро	(1 511)	(1 811)
Гривня / Долар США	(11 594)	(10 509)

**Процентний ризик**

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

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

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

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

**Операційний ризик**

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

**11. Справедлива вартість фінансових інструментів**

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

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

**Методи оцінки та припущення**

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

*Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості*

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

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

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

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

Компанія відносить зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії-справедливої вартості. Протягом 2017 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

У результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) визнано знецінення чистих інвестицій в лізинг та іншої поточної дебіторської заборгованості на 13 862 тис. грн. (примітки 8.4 та 8.5) що зменшило прибуток Компанії за 2017 рік на аналогічну суму. За 1 квартал 2018 року було визнано знецінення чистих інвестицій в лізинг та іншої поточної дебіторської заборгованості ще на 2 712 тис.грн, що відповідно зменшило прибуток Компанії у вказаному періоді на аналогічну суму.

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

## 12. Управління капіталом

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

## 13. Умовні та контрактні зобов'язання

### 13.1. Операційна оренда

#### Компанія як орендодавець

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

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

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

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

#### Компанія як орендар

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

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

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

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

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

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

За 1 квартал 2018 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

### 13.2. Податкові ризики

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

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

Хоча керівництво Компанії вважає, що Компанія має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань. Ця невизначеність обумовлює існування у Компанії ризику того, що можуть бути донараховані податки, пені та штрафи, які можуть бути суттєвими.

### 13.3. Юридичні питання

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

### 14. Події після звітного періоду

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

### 15. Затвердження звітності

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

Керівник

Головний бухгалтер



Старосільська Л.І.

Заверуха Н.В.

