

## **Рейтинговий звіт ESKA 002-006 про оновлення кредитних рейтингів**

Об'єкт рейтингування:	ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» та його боргове зобов'язання
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Тип боргового зобов'язання:	облігації іменні відсоткові незабезпечені
Обсяг випуску:	серії А – 30 000 000,00 грн.
Номінальна вартість однієї облігації:	серії А – 1000,00 грн.
Кількість облігацій:	серії А – 1 000 шт.
Відсоткова ставка:	серії А – 19% річних, фіксовано на всі відсоткові періоди
Термін розміщення:	серії А – з 15.02.2018 р. по 14.02.2019 р. після реєстрації НКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій по 18.02.2021 р.
Термін обігу:	
Термін погашення:	серії А – з 19.02.2021 р. по 18.02.2022 р.
Рейтингова дія:	оновлення
Дата визначення:	30.09.2016 р.
Дата оновлення:	04.06.2019 р.
Рівень кредитних рейтингів:	uaA
Прогноз:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери ua у позначці кредитного рейтингу. Національна шкала кредитних рейтингів дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

## Вихідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитних рейтингів агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ» за II півріччя та 2018 рік у цілому, а також внутрішню інформацію, надану компанією у ході рейтингового процесу.

Рейтингова оцінка ґрунтується на інформації, наданій клієнтом, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Положення звіту щодо тенденцій розвитку ринків, на яких працює клієнт, та ризиків, притаманних цим ринкам, ґрунтуються на ринкових умовах і чинниках, що діяли на момент написання звіту.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо покупки або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, які аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, що наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

### Історія кредитного рейтингу замовника

Дата	30.09.2016	26.12.2017	19.06.2018	06.09.2018	04.06.2019
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB+	uaBBB+	uaA
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	позитивний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підвищення	підтвердження зі зміною прогнозу	підвищення зі зміною прогнозу

### Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії А

Дата	30.09.2016	26.12.2017	19.06.2018	06.09.2018	04.06.2019
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB+	uaBBB+	uaA
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	позитивний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підвищення	підтвердження зі зміною прогнозу	підвищення зі зміною прогнозу

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом «**uaA**» характеризується ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

**Стабільний** прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

### **Рівень кредитних рейтингів ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» підтримується:**

- стійкими ринковими позиціями ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ», як одного з лідерів у сегменті фінансового лізингу в Україні;
- високим рівнем якості та диверсифікації лізингового портфелю, а також збалансованістю активів та пасивів за строками до погашення;
- прибутковою операційною діяльністю протягом останніх років;
- інформаційною відкритістю підприємства.

### **Рівень кредитних рейтингів ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» обмежується:**

- високим рівнем боргового навантаження ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»;
- ризиками погіршення фінансової дисципліни основних контрагентів підприємства;
- валютними ризиками, складною політичною ситуацією, нестабільною діловою активністю в окремих секторах економіки, а також впливом інших негативних чинників на фінансовий ринок України.

## Основні фінансові показники

### Основні балансові показники, тис. грн.

Показник	2013	2014	2015	2016	2017	6M2018	2018
Активи	32 659	27 549	29 733	64 111	91 386	153 080	190 409
Основні засоби	1 756	954	711	1 113	5 613	6 928	6 195
Довгострокова дебіторська заборгованість	25 485	19 026	3 695	19 015	26 607	55 427	78 939
Запаси	1 917	2 036	2 256	6 827	1 618	9 620	6 518
Дебіторська заборгованість за товари, роботи	-	52	12 583	31 873	47 860	68 244	81 856
Грошові кошти	69	1 403	3 275	888	2 212	3 411	3 091
Власний капітал	2 366	5 373	8 718	13 450	24 118	30 079	37 602
Кредити банків	29 501	19 676	3 837	27 786	53 187	58 217	79 360
Кредиторська заборгованість за товари, роботи	145	87	133	1 479	57	2 985	52
Інші поточні зобов'язання	442	2 025	16 760	15 739	10 761	11 275	6 551

Джерело: фінансова звітність ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»

### Основні показники операційної діяльності, тис. грн.

Показник	2013	2014	2015	2016	6M2017	2017	6M2018	2018
Чистий дохід	32 742	28 561	25 081	108 597	59 133	117 696	90 048	217 905
Операційний прибуток (збиток)	(704)	(707)	(2 049)	(6 461)	11 272	26 900	16 331	39 172
Чистий прибуток (збиток)	1 301	3 007	4 107	8 732	4 738	10 912	5 961	13 484
Рентабельність діяльності, %	4	11	16	8	8	9	7	6

Джерело: фінансова звітність ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»

**Загальна інформація** На сьогодні ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» продовжує утримувати стійкі ринкові позиції як один з лідерів - українських лізингових компаній. Підприємство надає повний спектр послуг фінансового лізингу.

ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» має більш ніж десятирічний досвід роботи на ринку лізингових послуг та ї надалі активно збільшує обсяги діяльності, працюючи у всіх регіонах країни. На сьогодні підприємство має головний офіс у м. Києві. Крім того, підприємство є членом Асоціації «Українське об'єднання лізингодавців», Українського бюро кредитних історій та офіційним партнером АСМАП.

Згідно з останньою редакцією статуту підприємства станом на 31.12.2018 р. статутний капітал складає 200 000,0 грн. (сплачений у повному обсязі). Учасниками підприємства є дві фізичні особи. Розподіл часток у статутному капіталі ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» не дозволяє жодному з учасників здійснювати одноосібний контроль за діяльністю підприємства. За даними компанії, чисельність штатних працівників підприємства станом на дату проведення рейтингової процедури – 25 осіб (станом на 06.09.2019 р. - 19 осіб). ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів та не володіє частками у статутних фондах (або капіталів) інших підприємств.

**Операційна діяльність** ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» надає фінансування на придбання нової та вживаної техніки для підприємств мікро-, малого та середнього бізнесу, приватних підприємців та фізичних осіб. Лізинговий портфель складається з високоліквідної техніки, а саме: вантажної техніки, сільськогосподарської техніки іноземного виробництва, легкої будівельної техніки та легкових автомобілів. На фінансовий лізинг припадає весь обсяг діючого портфелю підприємства.

У II півріччі 2018 року, як і у минулі періоди, компанія активно збільшувала обсяг портфелю. Так, станом на 31.12.2018 р. середній авансовий платіж становить **39%**, середній термін лізингу – **28 місяців**. При цьому, найбільша концентрація клієнтів спостерігається у Київській області (**59,1%** від загального обсягу), Одеській (**13,4%**) та Вінницькій (**6,5%**).

Станом на 31.12.2018 р. чистий лізинговий портфель компанії дорівнював **зріс на 30%** (за II півріччя 2018 року). У II півріччі поточного року, як і у минулі періоди, обсяг простроченої заборгованості (тіло та відсотки) був несуттєвий, що свідчить **про збереження високої якості портфелю, у т. ч. завдяки постійному моніторингу фінансового стану основних клієнтів компанії.**

За оцінками рейтингового агентства концентрація лізингового портфелю за окремими контрагентами є невисока (на одного контрагента припадає **не більше 5%** від дебіторської заборгованості), **що безумовно є також позитивним фактором** та знижує рівень залежності підприємства від можливого погіршення фінансової дисципліни окремих контрагентів.

Слід також відзначити відсутність валютної складової як у зобов'язаннях підприємства перед його кредиторами, так і в заборгованості клієнтів за договорами лізингу, що також свідчить **про відсутність валютних ризиків.**

Стратегія розвитку ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» передбачає подальше зростання обсягу лізингового портфеля, що також відбуватиметься у т. ч. за рахунок коштів, залучених від розміщення відсоткових облігацій серії А.

**Фінансові показники** Станом на 31.12.2018 р. валюта балансу ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» становила 190 409,0 тис. грн. Істотне зростання за II півріччя 2018 року на **24%** було забезпечено збільшенням обсягу дебіторської заборгованості (заборгованість за лізинговим договорами). У пасиві зростання відбулось за рахунок власного капіталу (прибуткова діяльність), а також залучення додаткових позикових ресурсів.

Основними джерелами формування активів підприємства виступали: власний капітал – на **20%**, позикові та залучені ресурси – на **80%**. Власний капітал підприємства дорівнював 37 602,0 тис. грн. (+7 523,0 тис. грн. за II півріччя 2018 року переважно за рахунок прибуткової діяльності) та був сформований, переважно зареєстрованим капіталом та нерозподіленим прибутком.

Позикові та залучені ресурси підприємства практично повністю було представлено коштами, які надійшли у рамках діючих договорів, укладених з комерційними банками – 126 915,0 тис. грн. (**67%** активів), а також коштами від розміщення відсоткових облігацій власного випуску – 14 010,0 тис. грн. (**7%**).

Операційна діяльність ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» у періоді, що аналізувався, була частково забезпечена власним капіталом, **45%** активів припадало на більш ліквідні активи – грошові кошти на рахунках, поточна дебіторська заборгованість. Проте, в умовах наявності суттєвого обсягу фінансових зобов'язань рівень залежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування залишається **високим**, що є досить типовим для лізингових компаній України, які активно використовують банківські кредити у поточній діяльності.

Діяльність ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» за підсумками 2018 року була прибутковою, чистий прибуток становив 13 484,0 тис. грн. (за 2017 рік – 10 912,0 тис. грн.). Додатний результат було забезпечено перш за все основною діяльністю, а саме надходженнями від фінансового лізингу в умовах помірних темпів зростання кредитного портфелю та, відповідно, витрат на обслуговування боргу. Вищезазначені чинники обумовили відносну стабільність основних показників рентабельності (Таблиця 1).

**Таблиця 1. Динаміка основних показників рентабельності ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»**

Показник	2013	2014	2015	2016	6М2017	2017	6М2018	2018	Динаміка (+/-)
Рентабельність діяльності, %	4	11	16,4	8,0	8,0	<b>9,3</b>	6,6	<b>6,2</b>	↓ 3,1 в. п.
Валова рентабельність, %	4,1	6,1	3,9	0,4	0,3	<b>0,4</b>	0,4	<b>0,3</b>	↓ 0,1 в. п.
Операційна рентабельність, %	*	*	*	*	19,1	<b>22,9</b>	18,1	<b>18,0</b>	↓ 4,9 в. п.

\*показник має від'ємне значення

Джерело: показники розраховано за даними фінансової звітності ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»

За результатами 2018 року, чисті грошові потоки від операційної діяльності ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» мали від'ємне значення, що було зумовлено здійсненням

витрат на оплату та придбання товарів. Операційна діяльність та капітальні інвестиції (у т.ч. придбання основних засобів) було частково профінансовано, як і у минулі періоди, за рахунок фінансової діяльності.

**Боргові інструменти** ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» активно використовує у поточній діяльності позикові ресурси, залучені у комерційних банках. Станом на 31.03.2019 р. сумарна заборгованість підприємства за кредитами складала **134 255,0 тис. грн.** (станом на 01.08.2018 р. – 111 934,0 тис. грн.).

Слід зазначити, графік погашення зобов'язань підприємства перед комерційними банками є **досить збалансованим та корелюється з графіком надходження платежів** за лізинговими угодами на 2019-2023 рр. Крім того, у II півріччі 2018 року спостерігалось перевищення темпів якісного зростання обсягу лізингового портфелю над обсягом зобов'язань за банківськими кредитами підприємства.

ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» завжди дотримується усіх графіків погашення зобов'язань за банківськими кредитами та станом на дату проведення рейтингової процедури **не має простроченої заборгованості.**

Рішення про публічне розміщення облігацій було прийнято Загальними зборами учасників та затверджено Протоколом від 07.12.2017 р. за № 071217/1-ЦП. Емітент раніше не здійснював випуск облігацій. Згідно з умовами випуску ресурси, залучені від розміщення облігацій, у повному обсязі – 30 000 000,0 грн. заплановано спрямувати для фінансування збільшення лізингового портфелю, у т.ч. для придбання та передачі в лізинг нової та бовшої у використанні: сільськогосподарської техніки – **35%**; будівельної техніки – **20%**; вантажних автомобілів – **35%**; легкових автомобілів – **10%**.

Умовами випуску достроковий викуп (оферта) облігацій власниками цінних паперів **не передбачений.** Виплата відсоткового доходу здійснюватиметься щомісячно, у встановлені умовами випуску терміни (впродовж 7 днів після закінчення відсоткового періоду). Виплата доходу за I купонний період здійснюється 19-26.03.2018 р., всього передбачено 36 купонних періодів. Відсоткова ставка на 1–36 купонні періоди для облігацій встановлюється у розмірі 19,0% річних у гривні та є фіксованою.

Згідно з умовами випуску облігацій серії А розміщення цінних паперів було передбачено у період з 15.02.2018 р. по 14.02.2019 р. Згідно з умовами випуску облігацій серії А розміщення цінних паперів було передбачено у період з 15.02.2018 р. по 14.02.2019 р. Станом на 17.05.2019 р. облігації перебували в обігу у обсязі 24 700 шт. Відсотковий дохід за відповідні періоди (7-15), за даними ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ», було **сплачено своєчасно та у повному обсязі** на суму **2 480,3 тис. грн.**

**Боргове навантаження** Показники фінансової незалежності та автономії ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» за підсумками 2018 року характеризувались відносною стабільністю, що було забезпечено позитивною динамікою обсягів отриманої виручки від основної діяльності. Показник EBITDA, розрахований за останні



12 місяців, становив 42 584,0 тис. грн. (+24% у порівнянні з показником, розрахованим на 30.06.2018 р. - викликане зростанням операційних надходжень)

Таблиця 2. Основні показники боргового навантаження ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»

Показник	2015	2016	9М2017	2017	6М2018	2018	Динаміка
Коефіцієнт фінансової незалежності, %	29,3	21,0	20,0	<b>26,4</b>	19,7	<b>19,8</b>	↓ 6,6 в.п.
Чистий робочий капітал, тис. грн.	4 308,0	-6 682,0	-16 891,0	<b>-8 319,0</b>	-32 371,0	<b>-47 685,0</b>	↓ 15 314,0 тис. грн.
Коефіцієнт фінансової автономії, %	41,5	26,5	25,2	<b>35,9</b>	24,5	<b>24,6</b>	↓ 11,3 в.п.
ЕВІТДА, тис. грн. (за останні 12 міс.)	7 597,0	17 835,0	25 880,0	<b>28 093,0</b>	34 364,0	<b>42 584,0</b>	↑ 24,0%
Чистий борг, тис. грн.	562,0	26 898,0	61 977,0	<b>60 400,0</b>	101 455,0	<b>137 834,0</b>	↑ 35,9%
Співвідношення чистого боргу та ЕВІТДА	0,1	1,5	2,4	<b>2,2</b>	3,0	<b>3,2</b>	↑ 0,2 п.
Покриття фін. витрат опер. надход-ми	0,6	-*	2,1	<b>1,6</b>	1,9	<b>1,8</b>	↓ 0,1 п.

\*показник має від'ємне значення

Джерело: показники розраховано за даними фінансової звітності ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»

При цьому слід зазначити, що станом на 31.12.2018 р. чистий борг ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» зріс до **137 834,0 тис. грн. (+36,0%**, у т. ч. за рахунок залучення додаткових позикових ресурсів). Враховуючи вищезазначені чинники, показник співвідношення чистого боргу та ЕВІТДА несуттєво зріс з **3,0 до 3,2**, що свідчить про **поступове підвищення рівня боргового навантаження** (у т.ч. за рахунок розміщення відсоткових облігацій власного випуску).

Рівень покриття фінансових витрат (обслуговування боргу) за рахунок операційних надходжень становив **1,8 – достатній рівень.**

## Висновок

За результатами аналізу кредитні рейтинги ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» та випуску іменних відсоткових облігацій серії А підвищено до рівня **uaA**, прогноз змінено на **«стабільний»**

Голова рейтингового комітету

*М. Б. Проценко*

Начальник відділу корпоративних рейтингів

*О. В. Чорноротов*

## **Додатки**

**Балансові дані ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ», тис. грн.**

<b>Актив</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>6М2018</b>	<b>2018</b>
<b>I. Необоротні активи</b>	<b>27 241</b>	<b>19 979</b>	<b>4 410</b>	<b>20 132</b>	<b>32 437</b>	<b>62 450</b>	<b>85 287</b>
Нематеріальні активи	-	-	4	4	3	3	153
Незавершені капітальні інвестиції	-	-	-	-	214	92	-
Основні засоби	1 756	954	711	1 113	5 613	6 928	6 195
Довгострокова дебіторська заборгованість	25 485	19 026	3 695	19 015	26 607	55 427	78 939
<b>II. Оборотні активи</b>	<b>5 419</b>	<b>7 570</b>	<b>25 323</b>	<b>43 979</b>	<b>58 923</b>	<b>90 604</b>	<b>105 096</b>
Запаси	1 917	2 036	2 256	6 827	1 618	9 620	6 518
Дебіторська заборгованість за товари та послуги	-	52	12 583	31 873	47 860	68 244	81 856
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	8	8	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом,	-	-	508	1 368	1 272	2 998	2 129
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	-	1 123	1 257	874	2 194	1 658
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 776	3 699	5 363	1 229	4 166	2 941	7 779
Грошові кошти та їх еквіваленти	69	1 043	3 275	888	2 212	3 411	3 091
Інші оборотні активи	-	158	1	19	169	174	888
Витрати майбутніх періодів	-	-	206	510	752	1 022	1 177
<b>Баланс</b>	<b>32 659</b>	<b>27 549</b>	<b>29 733</b>	<b>64 111</b>	<b>91 386</b>	<b>153 080</b>	<b>190 409</b>
<b>Пасив</b>							
<b>I. Власний капітал</b>	<b>2 366</b>	<b>5 373</b>	<b>8 718</b>	<b>13 250</b>	<b>24 118</b>	<b>30 079</b>	<b>37 402</b>
Зареєстрований капітал	200	200	200	200	200	200	200
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 166	5 173	8 518	13 250	23 918	29 879	37 402
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>	<b>29 501</b>	<b>19 676</b>	<b>697</b>	<b>9 762</b>	<b>20 891</b>	<b>36 372</b>	<b>70 210</b>
Довгострокові кредити банків	29 501	19 676	697	9 762	20 891	34 362	56 200
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	2 010	14 010
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>	<b>793</b>	<b>2 450</b>	<b>20 318</b>	<b>40 899</b>	<b>46 377</b>	<b>86 629</b>	<b>82 597</b>
Короткострокові кредити банків	-	-	3 140	18 024	10 069	23 855	23 160
Поточна заборгованість за довгостр. зобов'язаннями	-	-	-	-	22 227	44 639	47 555
Кредиторська заборгованість за товари та послуги	351	475	133	1 479	57	2 985	52
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	-	-	281	240	586	701	855
з одержаних авансів	-	-	4	3 313	2 312	3 147	4 347
з учасниками	-	-	-	2 104	340	-	-
Поточні забезпечення	-	-	-	-	24	27	75
Інші поточні зобов'язання	442	2 025	16 760	15 739	10 761	11 275	6 551
<b>Баланс</b>	<b>32 659</b>	<b>27 549</b>	<b>29 733</b>	<b>64 111</b>	<b>91 386</b>	<b>153 080</b>	<b>190 409</b>

Джерело: фінансова звітність ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»

**Дані звіту про фінансові результати ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ», тис. грн.**

Показник	2013	2014	2015	2016	6М2017	2017	6М2018	2018
<b>Чистий дохід від реалізації продукції</b>	<b>32 742</b>	<b>28 561</b>	<b>25 081</b>	<b>108 597</b>	<b>59 133</b>	<b>117 696</b>	<b>90 048</b>	<b>217 905</b>
Собівартість реалізованої продукції	31 411	26 824	24 106	108 153	58 984	117 330	89 675	217 197
<b>Валовий прибуток (збиток)</b>	<b>1 331</b>	<b>1 737</b>	<b>975</b>	<b>444</b>	<b>149</b>	<b>366</b>	<b>373</b>	<b>708</b>
Інші операційні доходи	-	2 213	1 225	1 151	16 943	39 604	24 800	59 357
Адміністративні витрати	-	-	2 341	4 167	1 605	4 045	3 769	8 017
Витрати на збут	-	-	-	1	719	1 681	819	1 958
Інші операційні витрати	4 557	4 657	1 928	3 888	3 496	7 344	4 254	10 918
<b>Операційний прибуток (збиток)</b>	<b>(3 226)</b>	<b>(707)</b>	<b>(2 069)</b>	<b>(6 461)</b>	<b>11 272</b>	<b>26 900</b>	<b>16 331</b>	<b>39 172</b>
Інші фінансові доходи	-	-	9 310	23 369	-	-	-	-
Інші доходи	11 707	11 730	19	406	-	184	37	786
Фінансові витрати	-	-	2 253	6 663	5 444	13 673	9 086	23 488
Інші витрати	6 856	7 339	-	-	-	-	-	-
<b>Фінансові результати до оподаткування</b>	<b>1 626</b>	<b>3 685</b>	<b>5 007</b>	<b>10 651</b>	<b>5 828</b>	<b>13 411</b>	<b>7 282</b>	<b>13 484</b>
Податок на прибуток	325	678	901	1 919	1 090	2 499	1 321	-
<b>Чистий прибуток (збиток)</b>	<b>1 301</b>	<b>3 007</b>	<b>4 106</b>	<b>8 732</b>	<b>4 738</b>	<b>10 912</b>	<b>5 961</b>	<b>13 484</b>

*Джерело: фінансова звітність ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ»*