Техніко-економічне обґрунтування

«Закупка газу природного з подальшою реалізацією через мережу АГНКС»

Компанія

ТОВ «_____»

Директор – _____

_____

Київ-2016

План:

1. Резюме проекту 3

2. Огляд ринку стисненого природного газу в Україні 5

3. Опис компанії ТОВ «_____» 12

4. Маркетинг план 18

5. Фінансовий план і рух грошових коштів 21

6. Інвестиційний план 30

7. Ризики проекту 32

1. Резюме проекту

Компанія ТОВ «_____» на сьогоднішній день експлуатує 16 АГНКС, паливо – газ метан, мережа із 20 POS-терміналів по обслуговуванню пластикових карт. Постачання газу метану на АГНКС відбувається трубопроводом. По кількості АГНКС компанія займає друге місце в Україні, а це значна частина газового ринку країни.

Враховуючи специфіку даного бізнесу величина прибутку залежить від об'єму реалізації, який можливо збільшити за рахунок розширення мережі АГНКС. На даному етапі розвитку української економіки, враховуючи знецінення національної валюти, будівництво нових АГНКС стало високо затратними інвестиціями з довгим періодом повернення вкладених коштів.

На сьогодні на ринку СПГ існує досить висока конкуренція щодо залучення нових споживачів та збереження кількості уже існуючих. Закупівельна ціна на газ природній щомісяця змінюється, тому, щоб зафіксувати закупівельну ціну і тим самим зафіксувати ціну реалізації для постійних клієнтів компанія ТОВ «_____» планує здійснити передоплату за газ природний на суму 55 000 000,00 грн в кількості 6,936 млн.куб.м. Такого об'єму газу має вистачити на 5 місяців роботи всієї мережі АГНКС (16 станцій). По мірі використання передплаченого газу планується знову револьверно зробити передоплату.

Планова щомісячна реалізація СПГ складе 1 370 000,00 м.куб.

При реалізації проекту планується за період грудень 2016 року – листопад 2019 року:

- Закупити на внутрішньому ринку та реалізувати на території України через мережу АГНКС 48 868 695,00 куб.м СПГ та 819 216,00 л газу скрапленого
- Отримати кредит на суму 55 000 000,00 грн строком на 36 місяців.

Період обертання оборотних коштів біля 150 днів.

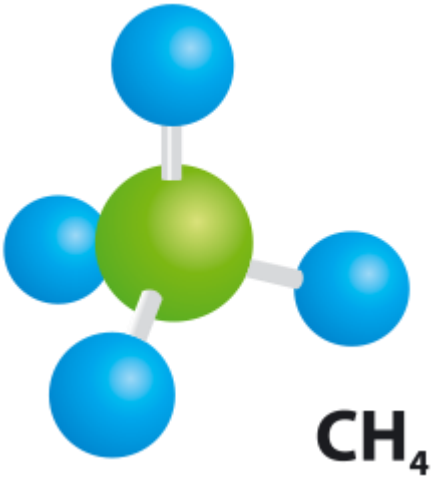
Планується, що перехідна дебіторська заборгованість покупців товару буде складати біля 10 %; всі вивільнені кошти будуть направлені на передоплату за майбутній товар.

Плановий чистий прибуток ТОВ «_____» за період жовтень 2016 року – грудень 2019 року від реалізації газу за мінусом податку на прибуток і процентів за користування кредитними коштами складатиме 21 333 805,96 грн.

2. Огляд ринку стисненого природного газу в Україні

Метан (стиснений природний газ, СПГ, compressed natural gas, CNG) — горючий газ, який є основним компонентом природного газу. Газ знаходиться в надрах Землі на глибині від одного до декількох кілометрів. Видобувається газ за допомогою свердловин. Транспортується газ найчастіше через газопровододи.

Для використання газу в стисненому стані використовуються спеціальні надміцні балони, які встановлюються на автомобілях.



Заправляються автомобілі стисненим природним газом на автомобільних газових наповнювальних компресорних станціях (АГНКС). АГНКС на сьогодні є єдиною реальною альтернативою автомобільним заправкам на рідких видах палива. По всьому світу їх уже встановлено декілька тисяч (в Україні більше двохсот, на сьогодні точну кількість працюючих встановити важко із-за складної політичної ситуації).

Споживачами стисненого природного газу є власники автотранспортних засобів обладнаних газобалонним обладнанням. Великі автовиробники вже давно випускають гібридні автомобілі з метановими двигунами. Вантажні та легкові автомобілі виробляють такі автовиробники: Volkswagen, Volvo, Audi, Opel, Fiat, Renault, КАМАЗ, Группа ГАЗ, Komatsu. Комунальні служби, сільськогосподарські і будівельні компаніїїзакуповують газомоторні автобуси: Hengtong, Volgabus, Volvo, Групи ГАЗ; спецтехніку Iveco (вантажівки); Dayun і Volvo (тягачі); Valtra (трактори), КАМАЗ (різна сільськогосподарська та будівельна техніка). Тобто зі сказаного можна зробити висновок, що основними споживачами стисненого природного газу є комунальні, транспортні, будівельні та сільськогосподарські компанії, та

приватні автовласники з високим середньодобовим пробігом їхніх автотранспортних засобів.

Основними учасниками ринку автомобільного метану в Україні є: ДП НАК «Нафтогаз України» «Укратогаз» (81 працююча АГНКС) , _____ (16 – АГНКС), Екотрансгаз (11), ТЕК Ітера Україна (4), Газові автомобільні заправки (4), Укрбудінвест і Ко (3), Екометан (2), Еко-Суми (2) та інші (біля 80-ти по одній АГНКС). Рис 2.1.

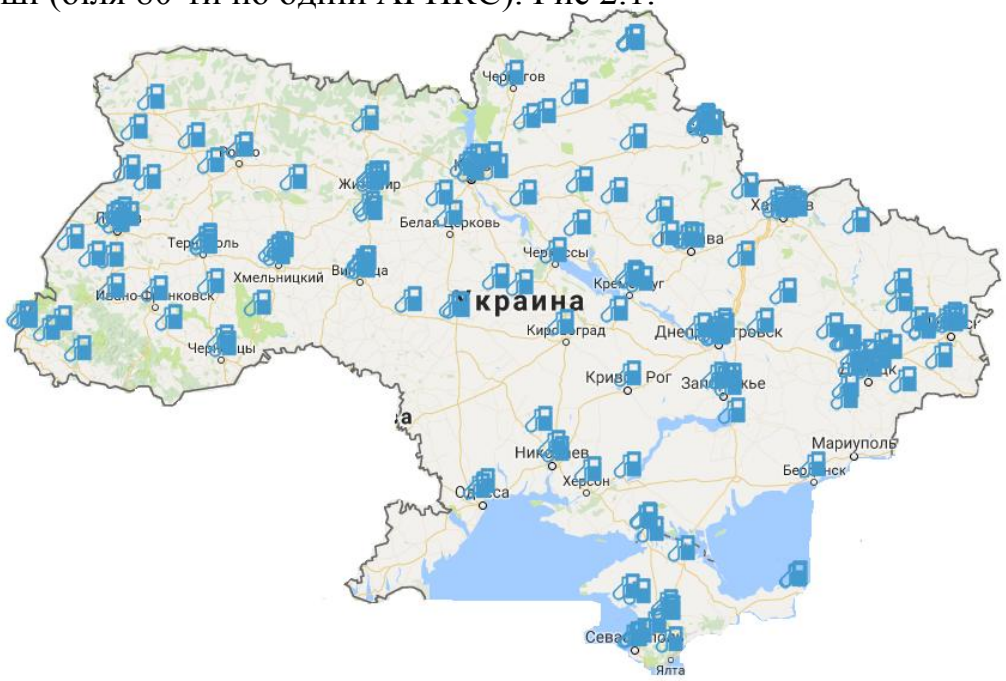


Рис.2.1 Географія розміщення АГНКС в Україні.

Розвиток мережі АГНКС по областях України не рівномірний, найбільша концентрація в промислових районах, більше половини станцій сконцентровано в п’яти областях – Донецькій, Луганській, Дніпропетровській, Полтавській та АР Крим. Також не менш важливим чинником в розвитку мережі АГНКС є мережі компаній, що встановлюють та обслуговують газобалонне обладнання, в Києві нараховується 13 сервісних станцій проти 5 в Одеській і Дніпропетровській областях, в інших регіонах ще менше. В дев’яти областях зовсім немає сервісних станцій.

Розміщення АГНКС в першу чергу залежить від прокладки газових магістралей, а також потужності даних магістралей. Чим вище потужність тим нижчі витрати на виробництво стисненого природного газу. Також АГНКС є об’єктом підвищеної небезпеки і тому мають бути витримані встановлені норми безпеки.

Природний газ, який видобувається в Україні в основному використовується для потреб населення. На АГНКС реалізується імпортний

газ. Максимальну **ціну реалізації на газ метан для промислових підприємств**, в тому числі і для АГНКС, встановлює національна комісія, що здійснює державне регулювання у сферах енергетики та комунальних послуг (Рис 2.3). Розглянувши детально діаграми на Рис. 2.3 можна побачити схожість динаміки ціна на зовнішньому та внутрішньому ринках природного газу. Також потрібно звернути увагу на динаміку курсу національної валюти порівняно з курсом долара США, наприклад, в лютому 2016 року на біржі NYMEX ціна на фьючерси на природній газ знизилась, але із-за подорожання долара США порівняно з гривнею ціна на природній газ в Україні виросла. Отже, як висновок ціна на природній газ для промислових підприємств (в тому числі для споживання мережею АГНКС) в Україні формується під впливом котировок на природній газ на зовнішньому ринку та курсу національної валюти.

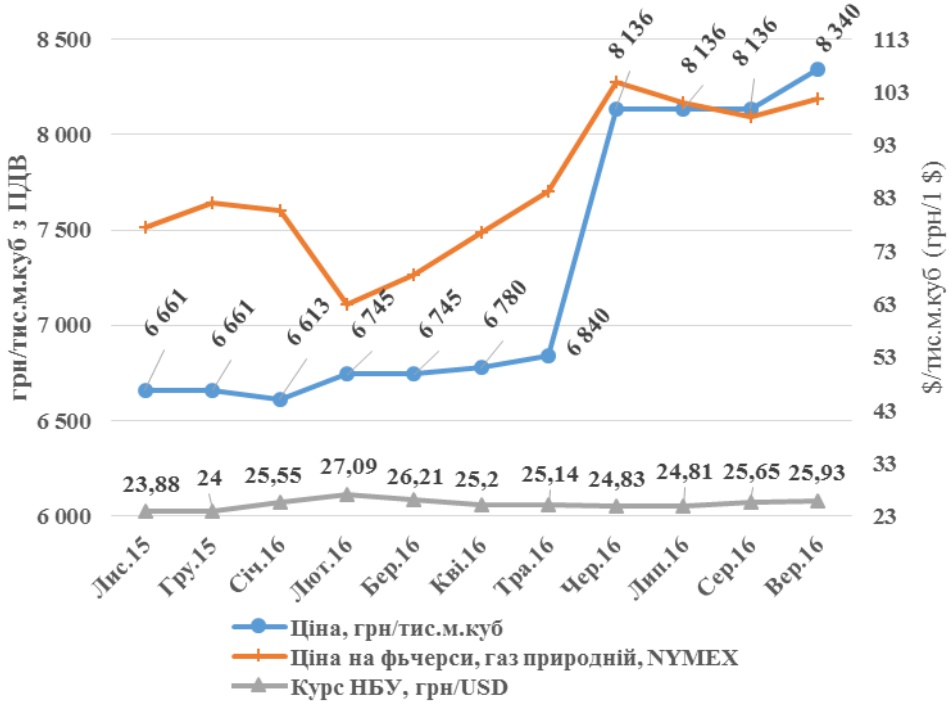


Рис 2.3. Динаміка максимальних цін на природній газ встановлених НКРЕКП, котировок на фьючерси на природній газ, курсу національної валюти, 2015-2016 рр.

Довідково про імпорт природнього газу в Україну: 01 серпня 2016 року, порівняно з попереднім місяцем, у липні імпорт природного газу в Україну **зріс у 20 разів до рівня 409 млн.кубометрів,** повідомляє відділ зв'язків з громадськістю та пресою ПАТ«УКРТРАНСГАЗ».

У липні в імпортуванні природного газу для вітчизняних потреб було задіяно **5 компаній**.

Всього за сім місяців поточного року для вітчизняних потреб було **імпортовано 3,4 млрд.куб.м, що у 3 рази менше** за показники аналогічного періоду минулого року.

За оперативною інформацією центрального диспетчерського департаменту оператора вітчизняної ГТС, станом на сьогоднішній ранок, добове імпортування газу **вже 248 днів здійснюється лише із території Європи** в **режимі 36,7 млн.куб.м.**

Під час нещодавньої прес-конференції Президент ПАТ «УКРТРАНСГАЗ» Ігор Прокопів наголосив, - ***«На сьогоднішній день сьогодні ми повністю енергонезалежні, Україна може до 20 млрд.кубометрів, тобто всю свою потребу забезпечити з Європи. Це зараз практично і відбувається».***

Основними продавцями природнього газу для потреб мережі АГНКС в Україні є приватні підприємства імпортери та державні компанії в областях, наприклад, Київоблгаз, Миколаївоблгаз та інші.



Рис. 2.4. Схема транспортування і споживання газу в Україні, 2016 рік.

Також із-за складної політичної ситуації точно визначити об’єм ринку автомобільного метану важко. За даними минулих періодів об’єм ринку складав (рис. 2.5.):

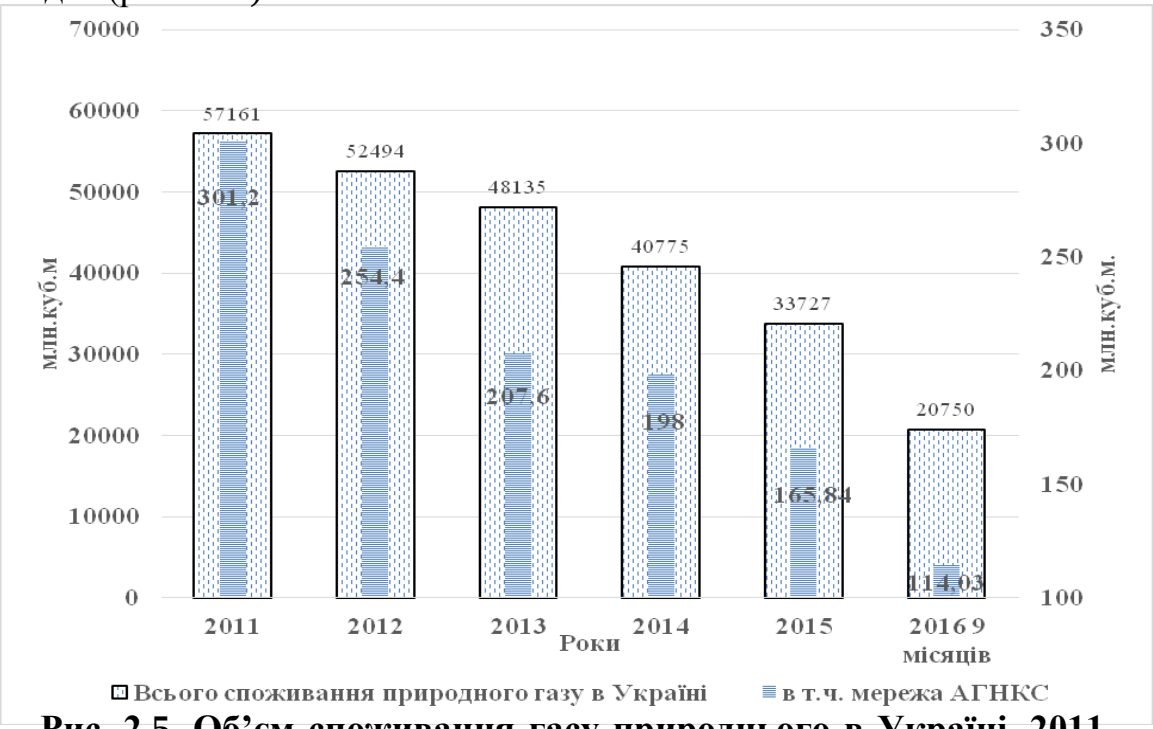


Рис. 2.5. Об’єм споживання гасу природнього в Україні, 2011-2016 роки.

Як видно з динаміки (Рис. 2.5.) споживання природного газу за останні п’ять років знижується, і не тільки через мережу АГНКС. Якщо поглянути на об’єм ринку світлих нафтопродуктів (Рис. 2.6.) то тут теж спостерігається спад. Криза 2008 року, складна політична ситуація, яка триває з 2013 року, спричинили занепад економічного розвитку України, що в свою чергу зумовило зменшення споживання енергоносіїв в цілому.

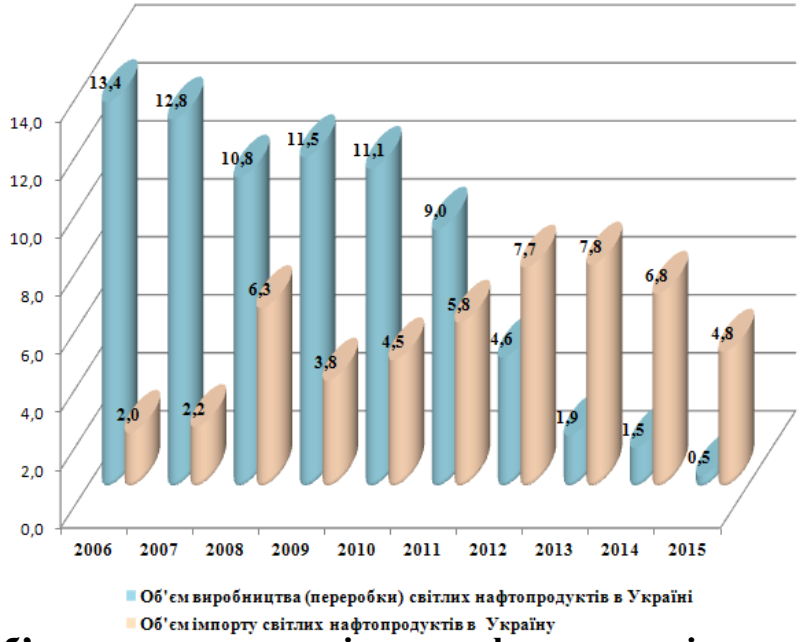


Рис. 2.6. Об’єм споживання світлих нафтопродуктів, млн. м.т, 2006 - 2015 рр.

Доля компанії ТОВ «_____» складає біля 10 % (Рис 2.7.), також слід зазначити, що ДП «_____» (основний конкурент ТОВ «_____») в 2015 році скоротило реалізацію стисненого природного газу (СПГ) на 32,9 % до 65,3 млн.куб. м в рік, а ТОВ «_____» лише на 10% (Рис. 2.8.) Скорочення об'ємів реалізації СПГ зумовлено ростом ринкової вартості природного газу, також враховуючи здешевлення нафтопродуктів, ціна на скраплений газ (Пропан Бутан автомобільний) на протязі останніх двох років були нижча за СПГ. На сьогодні ситуація з цінами вирівнялась.

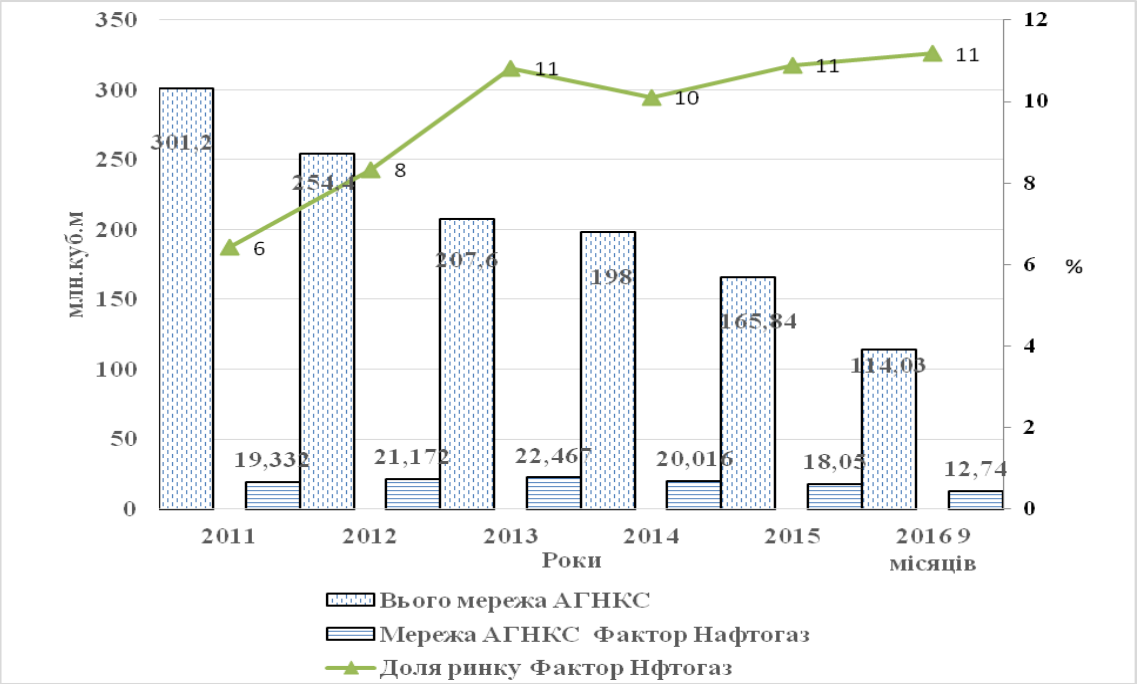


Рис 2.7. Доля ринку СПГ, ТОВ «_____», 2011-2016 рр.

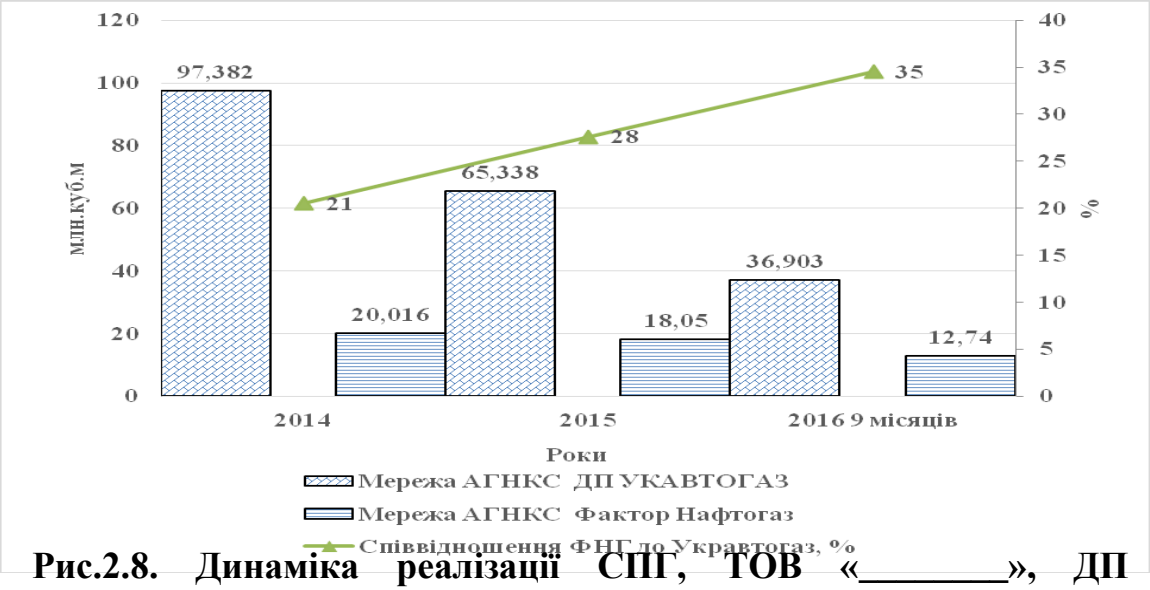


Рис.2.8. Динаміка реалізації СПГ, ТОВ «_____», ДП «_____з», 2014-2016 рр.

Враховуючи той факт, що кількість АГНКС за останні 5 років не зменшилась, а споживання СПГ зменшилось майже в 2 рази, можемо стверджувати, що пропозиція СПГ на сьогодні значно перевищує попит. Потужності мережі АГНКС в Україні задіяні частково, основна задача операторів не пошук природнього газу, а утримання існуючих і залучення нових постійних споживачів.

3. Опис компанії ТОВ «_____»



В експлуатації ТОВ «_____» 16 АГНКС, паливо – газ метан, мережа із 20 POS-терміналів по обслуговуванню пластикових карт. Постачання газу метану на АГНКС відбувається трубопроводом.

Реалізація товару відбувається через мережу АГНКС закачуючи природній газ з газопроводу, доводячи тиск до необхідного показника і в подальшому через колонку газ потрапляє в балони автомобілів. Реалізація відбувається різними способами:

- Розрахунок готівкою при заправці;
- Реалізація по передоплаті, відпуск товару відбувається по карточкам;
- Через карткову систему компанії ТОВ «Фактор Карт».

По кількості АГНКС компанія займає друге місце в Україні, а це значна частина газового ринку країни.

Автомобілі заправляються високоякісним, екологічно чистим природним газом (метан). Наша компанія працює як на вітчизняному обладнанні так і на обладнанні виробництва Англії, Італії, Аргентини.

Як видно з Рис. 3.1 середньодобова реалізація починаючи з 2014 року при незмінній кількості працюючих АГНКС знижується, цей факт пояснюється загальним зниженням споживання енергоресурсів в Україні (Рис 2.5. та 2.6.)

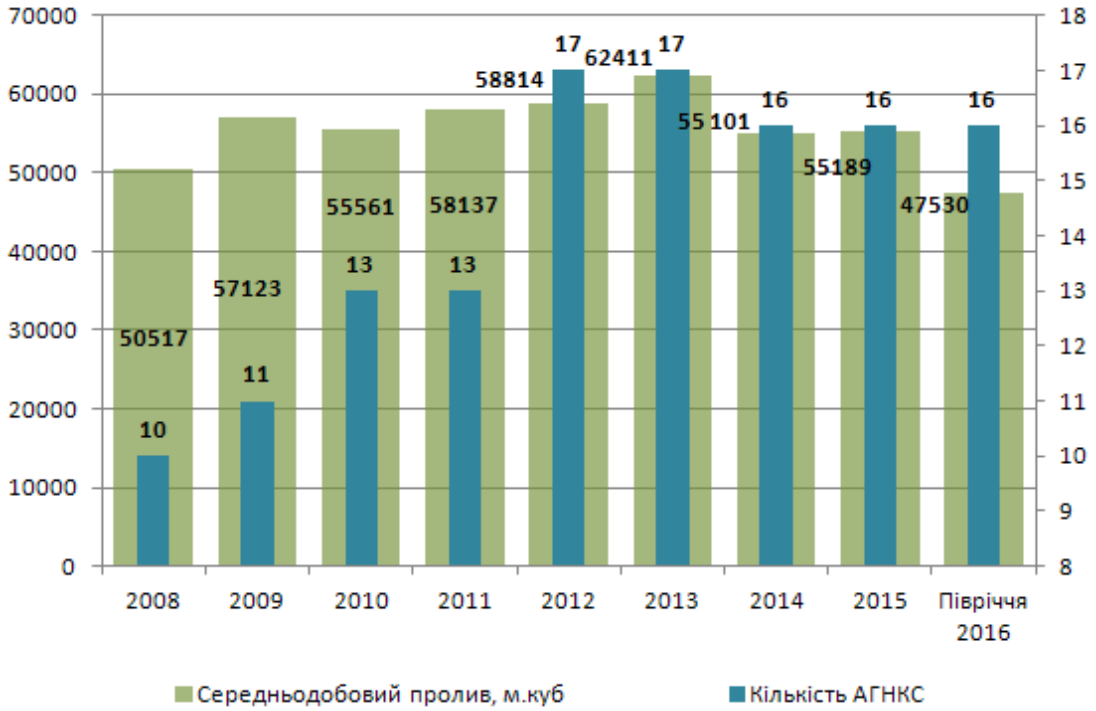


Рис. 3.1 Динаміка розвитку мережі АГНКС, 2008 – 2016 рр, ТОВ «_____»

Ціна реалізації СПГ та скрапленого газу залежить від закупівельної ціни, яка в свою чергу залежить від світових цін, тому що Україна на сьогодні є енергозалежною країною від імпортних енергоносіїв. Також ціна реалізації СПГ залежить від ціни реалізації скрапленого газу, ціна на скраплений газ зростає (попит зростає із-за високої ціни світлих нафтопродуктів). Чим вища ціна на скраплений газ тим вища ціна реалізації СПГ. В 2015 та в першому півріччі 2016 року ціна реалізації на скраплений газ була майже в 1.5. рази нижчою за ціну реалізації СПГ, але на сьогодні ситуація змінилась, ціна на скраплений газ стає вищою за ціну на СПГ. Також маємо врахувати, що з 01.01.2016 було введено акцизний збір з роздрібної торгівлі скрапленим газом та світлими нафтопродуктами в розмірі 0.042 евро за 1л (приблизно 1,17 грн/л в залежності від курсу національної валюти порівняно з курсом євро), що в свою чергу вплинуло на ріст роздрібних цін. На реалізацію СПГ акцизного податку немає, тому в 2016 валовий прибуток від реалізації СПГ вищий порівняно з 2015 роком (за 9 місяців 2015 року 26,75% від виручки від реалізації, за 9 місяців 2016 року 29,37%)

Об'єм реалізації на протязі року має деякий незначний сезонній характер, це пов'язано з сезонністю сільськогосподарських та будівельних робіт та сезонністю відпусток (влітку та в січні сезони відпусток та канікул – зменшується кількість міських пасажирських перевезень)

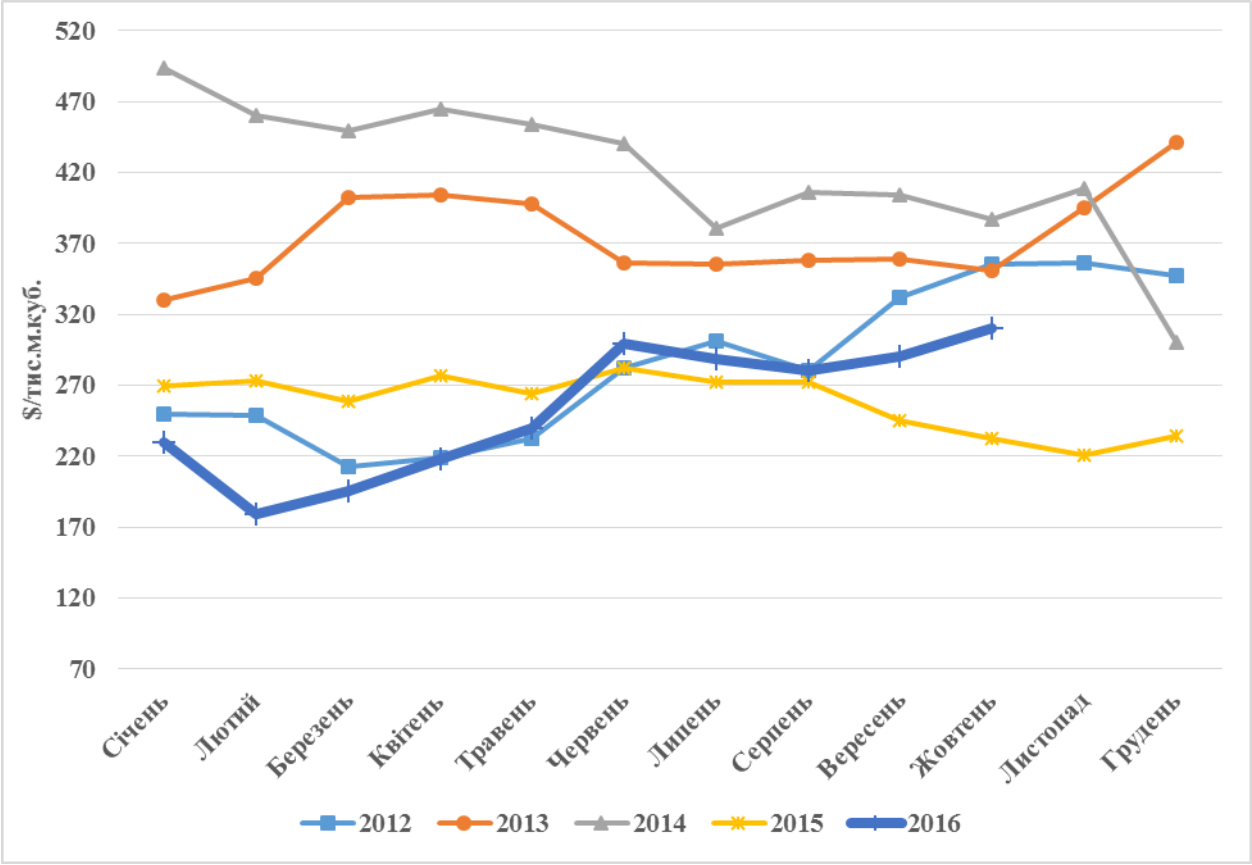


Рис. 3.2. Динаміка котировок на фьючерси на природній газ, що торгуються на NYMEX, 2011-2016 рр.

Організаційна структура ТОВ «_____» представлено на Рис.3.4.

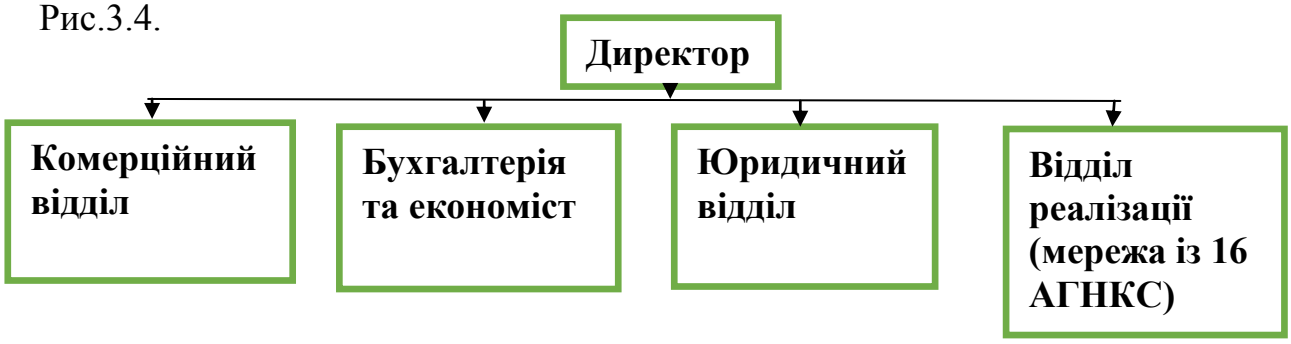


Рис. 3.4. Організаційна структура управління, ТОВ «_____», 2016 рік.

Характеристика та основні функції головних спеціалістів компанії:

Директор ТОВ «_____ « - _____.

Визначає, формулює, планує, здійснює і координує всі види діяльності підприємства включаючи питання щодо реалізації СПГ та закупки природного газу.

.

Освіта вища. На посаді директора працює з 09.09.2008 року.

Заступник директора з експлуатації АГНКС-_____

Володимирович.

Керівництво, контроль і безпосередня участь в вирішенні комерційних, фінансових і технічних питань.

Освіта вища. На посаді працює з 13.02.2015 року.

Головний бухгалтер - _____.

Організовує роботу бухгалтерії. Виконує роботу з ведення бухгалтерського обліку майна, зобов'язань і господарських операцій, відповідає за своєчасне і якісне складання документів щодо фінансової звітності підприємства та контролює їх подання у державні установи відповідно до чинного законодавства України.

Освіта вища. На посаді працює з 02.05.2015 року.

Начальник юридичного відділу- _____.

Надання правової допомоги всім структурним підрозділам. Захист інтересів Товариства в державних і судових органах.

Освіта вища. На посаді працює з 03.03.2009 року.

Щодо **державного регулювання**, то держава встановлює максимальну ціну реалізації природного газу (для операторів АГНКС це ціна закупки природного газу) і тим самим має вплив на ціну реалізації СПГ. Щодо податкових зборів то ТОВ «_____» як оператор модуля з роздрібної торгівлі скрапленого газу, є агентом по збору і сплаті в бюджет акцизного збору з роздрібної торгівлі за ставкою 0,042 евро за 1 л. Всі інші податки ТОВ «_____» нараховує і сплачує на загальних підставах.

Станом на 01.10.2016 року в ТОВ «_____» існує дебіторська заборгованість (по основним контрагентам див. Додатки) та кредиторська заборгованість (по основним контрагентам, див. Додатки). Згідно з домовленістю с основними контрагентами дебіторська і кредиторська заборгованість до січня 2018 року має залишатися без змін.

Перед отриманням кредиту по даному проекту компанія ТОВ «_____» планує погасити кредит в АТ «_____» в сумі 26 168 818,00 грн за рахунок погашення дебіторської заборгованості компаніями: ТОВ «_____» - 4 500 000,00 грн; ТОВ «_____» - 5 640 000,00грн, ТОВ «_____» - 16 028 818,00 грн.

\

Таблиця 3.1.

Розрахунок фінансових показників діяльності ТОВ «_____», 2015 рік.

№п/п	Статті	січень	лютий	березень	квітень	травень	червень	липень	серпень	вересень	жовтень	листопад	грудень	12 місяців
1	Реалізація газу скрапленого, л	13 291,00	17 453,00	18 421,00	17 522,00	21 170,00	24 759,00	35 703,32	37 394,00	30 957,00	32 158,00	26 874,00	29 178,00	304 880,32
2	Реалізація природнього газу, м. куб.	1 428 728,00	1 386 330,00	1 419 325,00	1 411 211,00	1 419 435,00	1 491 185,00	1 608 495,00	1 551 159,00	1 538 519,00	1 658 970,00	1 543 392,00	1 593 277,00	18 050 026,00
3	**Виручка від реалізації**	14 569 880,38	13 966 207,70	21 142 669,15	18 504 076,94	17 641 752,76	17 903 636,86	19 340 328,02	18 541 581,34	18 379 554,87	19 918 511,73	18 554 679,41	19 015 697,00	**217 478 576,16**
4	в т.ч. ПДВ	2 428 313,40	2 327 701,28	3 523 778,19	3 084 012,82	2 940 292,13	2 983 939,48	3 223 388,00	3 090 263,56	3 063 259,15	3 319 751,96	3 092 446,57	3 169 282,83	**36 246 429,36**
5	Чистий дохід від реалізації	12 141 566,98	11 638 506,42	17 618 890,96	15 420 064,12	14 701 460,63	14 919 697,38	16 116 940,02	15 451 317,78	15 316 295,73	16 598 759,78	15 462 232,84	15 846 414,17	**181 232 146,80**
6	Собівартість реалізованих товарів	9 044 131,43	8 377 725,68	13 260 851,63	10 792 332,10	9 753 699,26	9 443 630,86	10 227 491,00	9 757 985,18	9 673 019,63	11 991 338,42	11 008 978,51	11 201 412,35	**124 532 596,05**
7	**Валовий прибуток**	3 097 435,55	3 260 780,74	4 358 039,33	4 627 732,02	4 947 761,37	5 476 066,52	5 889 449,02	5 693 332,60	5 643 276,10	4 607 421,36	4 453 254,33	4 645 001,81	**56 699 550,75**
8	**Інші операційні доходи, інші фінансові доходи**	91,89	45,68	23 776,50	18 607,47	158,80		93,11	6 813,30	6 178,36	19,60	61,00		**55 708,14**
9	Витрати на збут (рах 93)	1 774 367,25	1 802 357,75	1 718 017,49	2 316 587,50	1 842 348,72	1 999 559,80	2 055 106,58	1 947 365,59	2 063 774,79	2 031 561,89	2 146 035,46	2 199 356,79	**23 896 439,61**
10	Адміністрати (рах 92)	155 003,99	209 567,48	217 495,99	206 296,04	193 216,90	217 087,39	211 580,61	184 542,74	227 934,01	251 282,52	202 304,37	207 330,91	**2 483 642,95**
12	Інші витрати (рах 977)	84 508,38	73 402,62	120 181,05	121 915,40	4 239,29	189 248,86	8 463,88	7 238,57	15 091,71	10 371,55	1 344,42		**636 005,73**
13	Операційні витрати (рах 94)	1 894,00	2 226,00	10 758,30	3 744,87	90,05		90,18	1 181,67	89,77	1 533,65	1 549,01		**23 157,50**
14	**Прибуток до нарахування процентів та оренди по АГНКС**	1 081 753,82	1 173 272,57	2 315 363,00	1 997 795,68	2 908 025,21	3 070 170,47	3 614 300,88	3 559 817,33	3 342 564,18	2 312 691,35	2 102 082,07	2 238 314,12	**29 716 013,10**

Таблиця 3.2.

Розрахунок фінансових показників діяльності ТОВ «_____», 2016 рік.

№п/п	Статті	2016									2016р. всього
		Січень	Лютий	Березень	Квітень	Травень	Червень	Липень	Серпень	Вересень	
1	Реалізація газу скрапленого, л	20 527,91	28 311,86	42 170,32	40 808,20	43 888,75	40 329,87	34 324,40	30 886,01	20 026,84	301 274,16
2	Реалізація природнього газу, м. куб.	1 330 118,67	1 397 675,40	1 491 953,10	1 527 323,75	1 440 321,42	1 368 024,48	1 370 201,06	1 427 904,45	1 386 415,98	12 739 938,31
3	**Виручка від реалізації (рах. 702)**	15 709 542,41	16 458 857,87	17 624 490,87	17 956 590,06	16 541 053,20	15 520 457,18	15 507 918,52	17 137 539,88	17 217 845,93	**149 674 295,92**
4	**Акциз (рах 6416)**	21 953,00	30 288,00	45 098,95	51 761,69	55 669,03	51 155,33	40 118,22	30 099,52	23 407,30	**349 551,04**
5	в т.ч. ПДВ	2 614 598,24	2 738 094,98	2 929 898,65	2 984 138,06	2 747 564,03	2 578 216,98	2 577 966,72	2 851 240,06	2 865 739,77	**24 887 457,48**
6	Чистий дохід від реалізації	13 072 991,18	13 690 474,89	14 649 493,27	14 920 690,31	13 737 820,14	12 891 084,88	12 889 833,58	14 256 200,30	14 328 698,86	**124 437 287,40**
7	Собівартість реалізованих товарів (рах. 902)	8 949 519,23	9 137 865,71	10 105 485,56	9 993 303,63	8 602 787,07	7 885 893,19	8 004 267,08	8 819 906,29	8 977 010,19	**80 476 037,95**
8	**Валовий прибуток**	**4 123 471,95**	**4 552 609,18**	**4 544 007,71**	**4 927 386,68**	**5 135 033,07**	**5 005 191,69**	**4 885 566,50**	**5 436 294,01**	**5 351 688,67**	**43 961 249,45**
9	**Інші операційні доходи, інші фінансові доходи**		1 639,32								**1 639,32**
10	Витрати на збут (рах 93)	1 969 449,21	2 188 718,61	2 312 537,09	2 254 212,71	2 301 744,07	2 439 616,03	2 395 107,37	2 524 380,29	2 495 660,13	**20 881 425,51**
11	Адміністрати (рах 92)	405 286,00	451 334,24	460 490,70	446 352,66	485 505,73	480 284,85	470 611,87	532 248,91	519 723,47	**4 251 838,43**
13	Інші витрати (рах 977)		40 907,59	68,73	68,73		68,73	68,73	68,73	68,73	**41 319,97**
14	Операційкі витрати (рах 94)			19 629,88	2 435,50	2 944,45	12 039,41	4 683,63	2 077,92	13 887,75	**57 698,54**
15	**Прибуток до нарахування процентів та оренди по АГНКС**	**1 748 736,74**	**1 873 288,06**	**1 751 281,31**	**2 224 317,08**	**2 344 838,82**	**2 073 182,67**	**2 015 094,90**	**2 377 518,16**	**2 322 348,59**	**18 730 606,32**

4. Маркетинг план

Компанія ТОВ «_____» реалізує СПГ та газ стиснений під через мережу АГНКС

На сьогодні на ринку СПГ існує досить висока конкуренція щодо залучення нових споживачів та збереження кількості уже існуючих. Закупівельна ціна на газ природній щомісяця змінюється, тому, щоб зафіксувати закупівельну ціну і тим самим зафіксувати ціну реалізації для постійних клієнтів компанія ТОВ «_____» планує здійснити передоплату за газ природний на суму 55 000 000,00 грн в кількості 6,936 млн.куб.м. Такого об'єму газу має вистачити на 5 місяців роботи всієї мережі АГНКС (16 станцій). По мірі використання передплаченого газу планується знову револьверно зробити передоплату.

План споживання природного газу і реалізації СПГ представлено в таблиці 4.1.

Планова щомісячна реалізація СПГ складе в середньому 1 369 000,00 м.куб. Маркетинг план компанії на наступний рік побудовано на основі спостережень за останні роки:

- враховано рівень маржинального доходу;
- сезонність об'єму реалізації.

За пошук нових постачальників природнього на стисненого газу відповідає комерційний відділ на чолі з директором. Також комерційний відділ весь час веде активну діяльність в пошуку нових покупців, проводить консультації з потенційними покупцями продукції щодо переобладнання автотранспортних засобів; та основна робота зосереджена на утриманні існуючих постійних покупців (діє гнучка система знижок, використання карткової системи, яка дає змогу заправлятися по передоплаті на різних станціях). В компанії діє система реалізації СПГ у віддалених містах і селех з використанням транспортних засобів, що здійснюють транспортування та відпуск СПГ.

Основними витратами при реалізації газу є витрати на електроенергію (тиск природного газу потрібно доводити до потрібного) та утримання мережі АГНКС (заробітна плата персоналу, комунальні затрати, поточний ремонт),

витрати на транспортування газу (доставка газу газопроводом до АГНКС, транспортування газу автотранспортом у віддалені райони) Вересень 2016 року витрати на реалізацію в розрахунку на 1 м.куб. СПГ склав 1,8 грн без ПДВ, при тому що в січні 2016 року цей показник складав 1,47 грн (січень 2015 року 1,24 грн) Основною причиною ростом витрат на реалізацію є здорожчання вартості електроенергії та підвищення рівня заробітної плати персоналу АГНКС.
Як висновок, з ростом витрат на реалізацію зростає і норма валового доходу, тому що якщо детально розглянути ціноутворення при роздрібній торгівлі СПГ то ціна складається з:

- Собівартість СПГ – закупівельна ціна природного газу;
- Витрати на реалізацію (детально описано вище);
- Прибуток оператора у вигляді націнки, за рахунок якого покриваються постійні витрати, фінансові витрати та інші

  Норма валового прибутку для операторів АГНКС весь час підвищується.

Таблиця 4.1.

План споживання природного газу і реалізація СПГ, жовтень 2016- грудень 2019рр. ТОВ «_____»

№ п/п	Показник	Од. виміру	Всього
7	**Реалізація Газу природнього**	**м.куб**	**53 126 260,00**
8	Ціна реалізації	грн/м.куб	х
9	Сума реалізації	тис.грн	689 360,08
10	**Реалізація Газу скрапленого**	**л**	**887 484,00**
11	Ціна реалізації	грн/л	х
12	Сума реалізації	тис.грн	10 411,55
7	**Всього виручка від реалізації**	**тис.грн**	**699 771,63**
8	**в т.ч. ПДВ**	**тис.грн**	**116 628,60**
Закупівля товару на внутрішньому ринку України			
9	**Газ природній**	**м.куб**	53 126 260,00
10	Ціна закупки	грн/м.куб	х
11	Сума закупки	тис.грн	420 578,01
12	**Газ скраплений**	**л**	**887 484,00**
13	Ціна закупки	грн/л	х
14	Сума закупки	тис.грн	8 889,93
15	**Всього**	**тис.грн**	**429 467,94**
16	**в т.ч. ПДВ**	**тис.грн**	**71 577,99**

5. Фінансовий план і рух грошових коштів

При реалізації проекту планується за період грудень 2016 року – листопад 2017 року:

- Отримати кредит на суму 55 000 000,00 грн строком на 36 місяців.

Період обертання оборотних коштів біля 150 днів.

Планується, що перехідна дебіторська заборгованість покупців товару буде складати біля 10 %; всі вивільнені кошти будуть направлені на передоплату за майбутній товар.

Планова ціна закупки встановлено на основі останніх фактичних даних по закупівлі природнього та скрапленого газу. Об'єм реалізації спланова на наступний рік з урахуванням реалізації за останній місяць та сезонності реалізації за останні роки, а також скориговано зменшення об'єму реалізації на 4% враховуючи останню динаміку по споживанню енергоресурсів. Планова ціна реалізації встановлена виходячи з фактичної ціни реалізації на сьогодні та скориговано враховуючи сезонність маржинального доходу за останні роки.

Як і було наведено в попередніх розділах ціна закупки природнього газу та скрапленого газу залежить від курсу національної валюти. ТОВ «_____» закуповує газ на території України, тому валютних ризиків не несе.

Плановий чистий прибуток ТОВ «_____» за період жовтень 2016 року – грудень 2019 року від реалізації газу за мінусом податку на прибуток і процентів за користування кредитними коштами складатиме 21 333 805,96 грн.(Таблиця №5.1.).

Як видно з таблиці 5.1. середньомісячні витрати на купівлю газу складають 12 млн.грн., витрати на реалізацію складають біля 4,6 млн.грн, адміністративні витрати складають 0,52 млн. грн, фінансові витрати в перший місяць кредитування 0,825 млн.

Запасів природного газу немає, так як природній газ безпосередньо викачується з газопроводу, доводиться до потрібного тиску і заправляється в балони автомобілів. Щодо скрапленого газу, то компанія оперує лише одним модулем об'ємом 10 кубів, модуль заправляється по мірі реалізації до 3-4 разів в місяць.

Розрахунок потреби у фінансуванні оборотного капіталу:

Розрахунок потреб у залученні кредитних коштів зроблено на основі попередніх домовленостей з постачальником природнього газу. При проведенні передоплати за природній газ компанія зможе отримати фіксовану ціну на наступні 5 місяців, тим самим це дасть компанії можливість зафіксувати ціну реалізації для своїх покупців. Також на розрахунок розміру кредиту впливають фінансові результати діяльності компанії. По результатам роботи за останні 2 роки компанія зможе обслуговувати кредит, щомісячні платежі по якому складуть до 0,825 млн. грн. (Таблиця 3.1., Таблиця 3.2.) Тобто отримавши кредит в сумі 55 000 000,00 грн. під 18% річних ТОВ «_____» планує оплачувати нараховані відсотки (0,825 млн.грн. в місяць).

Формування операційного та фінансового циклів:

- Газ скраплений: виходячи з об'єму модуля (10 куб. м.) і спостережень за минулим періодом мінімальний операційний цикл складає від 10 12 діб. Компанія закуповую скраплений газ партіями по 10 куб.м. який реалізується на протязі 10- 12 діб, потім процес повторяється. В даному випадку фінансовий цикл починається з передоплати/оплати по факту за скраплений газ і закінчуються закінченням розрахунків з покупцями, які купують газ з розстроченням платежу. В залежності від строку розстрочення платежу фінансовий цикл коливається від 10 до 15 діб.

- СПГ: торгівля ведеться з безпосереднього забору природного газу з газопроводу, доведенням до необхідного тиску та заправкою в балони автотранспортних засобів. На кожній АГНКС наявні акумулятори тиску ємністю 750-1000 куб. м., з яких при відсутності забору з газопроводу можливо викачати до 350-450 м куб. СПГ, що достатньо для заправки 6-7 транспортних засобів. За природній газ компанія може розраховуватися по факту забору з газопроводу, по передоплаті. Розрахунок за СПГ відбувається: готівкою на заправній станції, безготівковий розрахунок по передоплаті або з розстроченням платежу. В залежності від обраних варіантів розрахунків фінансовий цикл може тривати від 1 до 150 діб. При реалізації даного проекту планується зробити передоплату за природній газ на 5 місяців, то фінансовий цикл буде тривати біля 150 діб.

Управління запасами:

Запасів природного газу немає, так як природній газ безпосередньо викачується з газопроводу, доводиться до потрібного тиску і заправляється в балони автомобілів. На кожній АГНКС наявні акумулятори тиску ємністю 750-1000 куб. м., з яких при відсутності забору з газопроводу можливо викачати до 350-450 м куб. СПГ, що достатньо для заправки 6-7 транспортних засобів Щодо скрапленого газу, то компанія оперує лише одним модулем об’ємом 10 кубів, модуль заправляється по мірі реалізації до 3-4 разів в місяць.

Управління дебіторською заборгованістю:

З розстроченням платежу товар відпускається лише постійним провіреним покупцям, спеціалістами компанії весь час ведеться моніторинг погашення дебіторської заборгованості та претензійна робота в разі прострочення термінів погашення дебіторської заборгованості. Товар з

відстрочкою платежу відпускається на термін від 7 до 10днів в залежності від надійності покупця та ціни реалізації. При реалізації даного проекту на наступний рік планується рівень дебіторської заборгованості тримати на рівні 10% від суми реалізації. Також ведеться моніторинг забору природного газу та звіряються розрахунки з постачальниками природного газу, якщо природній газ купується по передоплаті.

Джерела фінансування оборотних активів:

Оборотні активи компанії сформовані за рахунок:

- Внесків в уставний фонд учасників товариства 53 000 грн;
- Отримання товарного кредиту у вигляді постачання природного газу з відстрочкою платежу.
- При реалізації даного проекту компанія планує сформувати оборотні активи за рахунок отримання кредиту в розмірі 55 000 000,00 грн та здійснити за рахунок якого передоплату за природній газ;

Управління кредиторською заборгованістю:

ТОВ «_____» бере на себе зобов'язання по кредитам (банківським, товарним) опираючись на фінансові результати роботи компанії, цінову динаміку ринку, об'єми реалізації.

Таблиця № 5.1

Фінансові результати та рух коштів при купівлі і реалізації газу, жовтень 2016 року – грудень 2017 року.

№ п/п	Статті	Од. Вим.	10.2016	11.2016	12.2016	4 кв 2016	01.2017	02.2017	03.2017	1 кв 2017	04.2017	05.2017	06.2017	2 кв 2017
1	**Виручка від реалізації**	**грн**	**17 508 091,21**	**18 083 835,44**	**18 780 385,44**	**54 372 312,09**	**16 867 915,44**	**17 050 055,44**	**17 830 655,44**	**51 748 626,32**	**17 999 785,44**	**17 505 405,44**	**17 466 375,44**	**52 971 566,32**
2	в т.ч. ПДВ	**грн**	2 918 015,20	3 013 972,57	3 130 064,24	**9 062 052,02**	2 811 319,24	2 841 675,91	2 971 775,91	**8 624 771,05**	2 999 964,24	2 917 567,57	2 911 062,57	**8 828 594,39**
3	**Отримання кредиту 1**	**грн**	**0,00**		**55 000 000,00**	**55 000 000,00**				**0,00**				**0,00**
6	**Погашення кредиту 1**	**грн**				**0,00**				**0,00**				**0,00**
7	**Погашення кредиту (Фортуна Банк)**	**грн**	**900 182,00**	**26 168 818,00**		**27 069 000,00**				**0,00**				**0,00**
8	**Предоплата за товар +/-**	**грн**			**66 000 000,00**	**66 000 000,00**	**8 500 000,00**	**9 500 000,00**	**11 500 000,00**	**29 500 000,00**	**11 000 000,00**	**12 000 000,00**	**11 000 000,00**	**34 000 000,00**
9	в т.ч. ПДВ	**грн**			**11 000 000,00**	**11 000 000,00**	**1 416 666,67**	**1 583 333,33**	**1 916 666,67**	**4 916 666,67**	**1 833 333,33**	**2 000 000,00**	**1 833 333,33**	**5 666 666,67**
10	**Винекнення дебіторки (покупці)**	**грн**	**350 161,82**	**904 191,77**	**939 019,27**	**2 193 372,87**	**1 686 791,54**	**1 705 005,54**	**1 783 065,54**	**5 174 862,63**	**1 799 978,54**	**1 750 540,54**	**1 746 637,54**	**5 297 156,63**
11	**Погашення дебіторки (покупці)**	**грн**	**900 182,00**	**26 518 979,82**	**904 191,77**	**28 323 353,60**	**939 019,27**	**1 686 791,54**	**1 705 005,54**	**4 330 816,36**	**1 783 065,54**	**1 799 978,54**	**1 750 540,54**	**5 333 584,63**
12	**Оплата за товар постачальникам (Ринок України)**	**грн**	11 057 350,45	11 163 416,85	227 946,85	**22 448 714,16**	227 946,85	227 946,85	227 946,85	**683 840,56**	227 946,85	227 946,85	227 946,85	**683 840,56**
13	в т.ч. ПДВ	**грн**	1 842 891,74	1 860 569,48	37 991,14	**3 741 452,36**	37 991,14	37 991,14	37 991,14	**113 973,43**	37 991,14	37 991,14	37 991,14	**113 973,43**
14	**Витрати на реалізацію**	**грн**	4 682 520,40	4 517 140,00	4 612 180,00	**13 811 840,40**	4 294 660,00	4 324 900,00	4 454 500,00	**13 074 060,00**	4 482 580,00	4 400 500,00	4 394 020,00	**13 277 100,00**
15	в т.ч. ПДВ	**грн**	780 420,07	752 856,67	768 696,67	**2 301 973,40**	715 776,67	720 816,67	742 416,67	**2 179 010,00**	747 096,67	733 416,67	732 336,67	**2 212 850,00**
16	**Акцизний збір при імпорті/роздрібній торгівлі**	**грн**	26 455,22	26 455,22	26 455,22	**79 365,65**	26 455,22	26 455,22	26 455,22	**79 365,65**	26 455,22	26 455,22	26 455,22	**79 365,65**
17	Адміністративні витрати	**грн**	520 000,00	520 000,00	520 000,00	**1 560 000,00**	520 000,00	520 000,00	520 000,00	**1 560 000,00**	520 000,00	520 000,00	520 000,00	**1 560 000,00**
18	Витрати по кредиту Ощадбанку	**грн**	0,00	0,00	825 000,00	**825 000,00**	825 000,00	825 000,00	825 000,00	**2 475 000,00**	825 000,00	825 000,00	825 000,00	**2 475 000,00**
19	Витрати по кредиту Фортуга-Банк	**грн**	348 917,57	348 917,57	0,00	**697 835,15**	0,00	0,00	0,00	**0,00**	0,00	0,00	0,00	**0,00**
20	НДС к оплате	**грн**	294 703	400 546	-	**695 249,82**	-	-	-	**0,00**	-	-	-	**0,00**
21	**Прибыль до налогообложения***	**грн**	**529 474,18**	**1 058 689,37**	**793 098,61**	**2 381 262,15**	**435 398,61**	**469 465,27**	**615 465,27**	**1 520 329,16**	**647 098,61**	**554 631,94**	**547 331,94**	**1 749 062,49**
22	Налог на прибыль	**грн**	95 305,35	190 564,09	142 757,75	**428 627,19**	78 371,75	84 503,75	110 783,75	**273 659,25**	116 477,75	99 833,75	98 519,75	**314 831,25**
23	**Чистая прибыль***	**грн**	**434 168,82**	**868 125,28**	**650 340,86**	**1 952 634,96**	**357 026,86**	**384 961,53**	**504 681,53**	**1 246 669,91**	**530 620,86**	**454 798,19**	**448 812,19**	**1 434 231,24**
24	**Остаток ДС**	**грн**	**132 677,00**	**495 442,33**	**1 886 660,46**	**1 886 660,46**	**3 534 369,81**	**5 057 405,43**	**5 145 315,05**	**5 145 315,05**	**5 929 727,68**	**5 384 835,30**	**5 763 171,92**	**5 763 171,92**

Продовження Таблиці №5.1

№ п/п	07.2017	08.2017	09.2017	3 кв 2017	10.2017	11.2017	12.2017	4 кв 2017	01.2018	02.2018	03.2018	1 кв 2018
1	18 168 915,44	18 194 935,44	17 856 675,44	54 220 526,32	19 204 056,09	18 207 945,44	18 780 385,44	56 192 386,97	16 867 915,44	17 050 055,44	17 830 655,44	51 748 626,32
2	3 028 152,57	3 032 489,24	2 976 112,57	9 036 754,39	3 200 676,02	3 034 657,57	3 130 064,24	9 365 397,83	2 811 319,24	2 841 675,91	2 971 775,91	8 624 771,05
3				0,00		55 000 000,00		55 000 000,00				0,00
6				0,00		55 000 000,00		55 000 000,00	0,00	0,00		0,00
7				0,00				0,00				0,00
8	6 000 000,00	0,00	0,00	6 000 000,00	0,00	58 000 000,00	12 000 000,00	70 000 000,00	9 500 000,00	10 000 000,00	12 000 000,00	31 500 000,00
9	1 000 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	9 666 666,67	2 000 000,00	11 666 666,67	1 583 333,33	1 666 666,67	2 000 000,00	5 250 000,00
10	1 816 891,54	1 819 493,54	1 785 667,54	5 422 052,63	1 920 405,61	1 820 794,54	1 878 038,54	5 619 238,70	1 686 791,54	1 705 005,54	1 783 065,54	5 174 862,63
11	1 746 637,54	1 816 891,54	1 819 493,54	5 383 022,63	1 785 667,54	1 920 405,61	1 820 794,54	5 526 867,70		1 686 791,54	1 705 005,54	3 391 797,09
12	227 946,85	227 946,85	227 946,85	683 840,56	227 946,85	227 946,85	227 946,85	683 840,56	227 946,85	227 946,85	227 946,85	683 840,56
13	37 991,14	37 991,14	37 991,14	113 973,43	37 991,14	37 991,14	37 991,14	113 973,43	37 991,14	37 991,14	37 991,14	113 973,43
14	4 510 660,00	4 514 980,00	4 458 820,00	13 484 460,00	4 682 520,40	4 517 140,00	4 612 180,00	13 811 840,40	4 294 660,00	4 324 900,00	4 454 500,00	13 074 060,00
15	751 776,67	752 496,67	743 136,67	2 247 410,00	780 420,07	752 856,67	768 696,67	2 301 973,40	715 776,67	720 816,67	742 416,67	2 179 010,00
16	26 455,22	26 455,22	26 455,22	79 365,65	26 455,22	26 455,22	26 455,22	79 365,65	26 455,22	26 455,22	26 455,22	79 365,65
17	520 000,00	520 000,00	520 000,00	1 560 000,00	520 000,00	520 000,00	520 000,00	1 560 000,00	520 000,00	520 000,00	520 000,00	1 560 000,00
18	825 000,00	825 000,00	825 000,00	2 475 000,00	825 000,00	825 000,00	825 000,00	2 475 000,00	825 000,00	825 000,00	825 000,00	2 475 000,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00
20	-	-	-	0,00	1 631 237	-	-	1 631 237,45	-	-	-	0,00
21	678 731,94	683 598,61	620 331,94	1 982 662,49	872 340,11	686 031,94	793 098,61	2 351 470,66	435 398,61	469 465,27	615 465,27	1 520 329,16
22	122 171,75	123 047,75	111 659,75	356 879,25	157 021,22	123 485,75	142 757,75	423 264,72	78 371,75	84 503,75	110 783,75	273 659,25
23	556 560,19	560 550,86	508 672,19	1 625 783,24	715 318,89	562 546,19	650 340,86	1 928 205,94	357 026,86	384 961,53	504 681,53	1 246 669,91
24	11 629 599,55	23 584 503,17	35 305 122,79	35 305 122,79	46 304 259,68	371 788,37	740 589,99	740 589,99	449 280,07	1 472 315,69	1 060 225,32	1 060 225,32

Продовження Таблиці №5.1

№ п/п	04.2018	05.2018	06.2018	2 кв 2018	07.2018	08.2018	09.2018	3кв 2018	10.2018	11.2018	12.2018	4кв 2018
1	17 999 785,44	17 505 405,44	17 466 375,44	52 971 566,32	18 168 915,44	18 194 935,44	17 856 675,44	54 220 526,32	19 204 056,09	18 207 945,44	18 780 385,44	56 192 386,97
2	2 999 964,24	2 917 567,57	2 911 062,57	8 828 594,39	3 028 152,57	3 032 489,24	2 976 112,57	9 036 754,39	3 200 676,02	3 034 657,57	3 130 064,24	9 365 397,83
3				0,00				0,00		55 000 000,00		55 000 000,00
6	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	55 000 000,00		55 000 000,00
7				0,00				0,00				0,00
8	12 000 000,00	12 000 000,00	10 500 000,00	34 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55 000 000,00	12 000 000,00	67 000 000,00
9	2 000 000,00	2 000 000,00	1 750 000,00	5 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 166 666,67	2 000 000,00	11 166 666,67
10	1 799 978,54	1 750 540,54	1 746 637,54	5 297 156,63	1 816 891,54	1 819 493,54	1 785 667,54	5 422 052,63	1 920 405,61	1 820 794,54	1 878 038,54	5 619 238,70
11	1 783 065,54	1 799 978,54	1 750 540,54	5 333 584,63	1 746 637,54	1 816 891,54	1 819 493,54	5 383 022,63	1 785 667,54	1 920 405,61	1 820 794,54	5 526 867,70
12	227 946,85	227 946,85	227 946,85	683 840,56	227 946,85	227 946,85	227 946,85	683 840,56	227 946,85	227 946,85	227 946,85	683 840,56
13	37 991,14	37 991,14	37 991,14	113 973,43	37 991,14	37 991,14	37 991,14	113 973,43	37 991,14	37 991,14	37 991,14	113 973,43
14	4 482 580,00	4 400 500,00	4 394 020,00	13 277 100,00	4 510 660,00	4 514 980,00	4 458 820,00	13 484 460,00	4 682 520,40	4 517 140,00	4 612 180,00	13 811 840,40
15	747 096,67	733 416,67	732 336,67	2 212 850,00	751 776,67	752 496,67	743 136,67	2 247 410,00	780 420,07	752 856,67	768 696,67	2 301 973,40
16	26 455,22	26 455,22	26 455,22	79 365,65	26 455,22	26 455,22	26 455,22	79 365,65	26 455,22	26 455,22	26 455,22	79 365,65
17	520 000,00	520 000,00	520 000,00	1 560 000,00	520 000,00	520 000,00	520 000,00	1 560 000,00	520 000,00	520 000,00	520 000,00	1 560 000,00
18	825 000,00	825 000,00	825 000,00	2 475 000,00	825 000,00	825 000,00	825 000,00	2 475 000,00	825 000,00	825 000,00	825 000,00	2 475 000,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	-	-	-	0,00	-	-	1 409 449	1 409 449,08	2 382 265	-	-	2 382 264,81
21	647 098,61	554 631,94	547 331,94	1 749 062,49	678 731,94	683 598,61	620 331,94	1 982 662,49	872 340,11	686 031,94	793 098,61	2 351 470,66
22	116 477,75	99 833,75	98 519,75	314 831,25	122 171,75	123 047,75	111 659,75	356 879,25	157 021,22	123 485,75	142 757,75	423 264,72
23	530 620,86	454 798,19	448 812,19	1 434 231,24	556 560,19	560 550,86	508 672,19	1 625 783,24	715 318,89	562 546,19	650 340,86	1 928 205,94
24	844 637,94	299 745,56	1 178 082,18	1 178 082,18	13 044 509,81	24 999 413,43	35 310 583,98	35 310 583,98	45 558 693,51	2 626 222,20	2 995 023,82	2 995 023,82

Продовження Таблиці №5.1

№ п/п	01.2019	02.2019	03.2019	1кв 2019	04.2019	05.2019	06.2019	2кв 2019	07.2019	08.2019	09.2019	3кв 2019
1	16 867 915,44	17 050 055,44	17 830 655,44	51 748 626,32	17 999 785,44	17 505 405,44	17 466 375,44	52 971 566,32	18 168 915,44	18 194 935,44	17 856 675,44	54 220 526,32
2	2 811 319,24	2 841 675,91	2 971 775,91	8 624 771,05	2 999 964,24	2 917 567,57	2 911 062,57	8 828 594,39	3 028 152,57	3 032 489,24	2 976 112,57	9 036 754,39
3				0,00				0,00				0,00
6	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
7				0,00				0,00				0,00
8	12 000 000,00	12 000 000,00	12 000 000,00	36 000 000,00	12 000 000,00	10 000 000,00	12 000 000,00	34 000 000,00	2 500 000,00	0,00	0,00	2 500 000,00
9	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	6 000 000,00	2 000 000,00	1 666 666,67	2 000 000,00	5 666 666,67	416 666,67	0,00	0,00	416 666,67
10	1 686 791,54	1 705 005,54	1 783 065,54	5 174 862,63	1 799 978,54	1 750 540,54	1 746 637,54	5 297 156,63	1 816 891,54	1 819 493,54	1 785 667,54	5 422 052,63
11	1 878 038,54	1 686 791,54	1 705 005,54	5 269 835,63	1 783 065,54	1 799 978,54	1 750 540,54	5 333 584,63	1 746 637,54	1 816 891,54	1 819 493,54	5 383 022,63
12	227 946,85	227 946,85	227 946,85	683 840,56	227 946,85	227 946,85	227 946,85	683 840,56	227 946,85	227 946,85	227 946,85	683 840,56
13	37 991,14	37 991,14	37 991,14	113 973,43	37 991,14	37 991,14	37 991,14	113 973,43	37 991,14	37 991,14	37 991,14	113 973,43
14	4 294 660,00	4 324 900,00	4 454 500,00	13 074 060,00	4 482 580,00	4 400 500,00	4 394 020,00	13 277 100,00	4 510 660,00	4 514 980,00	4 458 820,00	13 484 460,00
15	715 776,67	720 816,67	742 416,67	2 179 010,00	747 096,67	733 416,67	732 336,67	2 212 850,00	751 776,67	752 496,67	743 136,67	2 247 410,00
16	26 455,22	26 455,22	26 455,22	79 365,65	26 455,22	26 455,22	26 455,22	79 365,65	26 455,22	26 455,22	26 455,22	79 365,65
17	520 000,00	520 000,00	520 000,00	1 560 000,00	520 000,00	520 000,00	520 000,00	1 560 000,00	520 000,00	520 000,00	520 000,00	1 560 000,00
18	825 000,00	825 000,00	825 000,00	2 475 000,00	825 000,00	825 000,00	825 000,00	2 475 000,00	825 000,00	825 000,00	825 000,00	2 475 000,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	-	-	-	0,00	-	-	-	0,00	-	-	826 116	826 115,74
21	435 398,61	469 465,27	615 465,27	1 520 329,16	647 098,61	554 631,94	547 331,94	1 749 062,49	678 731,94	683 598,61	620 331,94	1 982 662,49
22	78 371,75	84 503,75	110 783,75	273 659,25	116 477,75	99 833,75	98 519,75	314 831,25	122 171,75	123 047,75	111 659,75	356 879,25
23	357 026,86	384 961,53	504 681,53	1 246 669,91	530 620,86	454 798,19	448 812,19	1 434 231,24	556 560,19	560 550,86	508 672,19	1 625 783,24
24	2 081 752,44	1 104 788,07	692 697,69	692 697,69	477 110,31	1 932 217,94	1 310 554,56	1 310 554,56	10 676 982,18	22 631 885,81	33 526 389,68	33 526 389,68

Продовження Таблиці №5.1

№ п/п	10.2019	11.2019	12.2019	4кв 2019	Всего
1	19 204 056,09	18 207 945,44	18 780 385,44	56 192 386,97	699 771 629,88
2	3 200 676,02	3 034 657,57	3 130 064,24	9 365 397,83	116 628 604,98
3		0,00		0,00	165 000 000,00
6		55 000 000,00		55 000 000,00	165 000 000,00
7				0,00	27 069 000,00
8	0,00	0,00	0,00	0,00	411 000 000,00
9	0,00	0,00	0,00	0,00	
10	0,00	0,00	10 000 000,00	10 000 000,00	71 114 065,95
11	1 785 667,54	0,00	0,00	1 785 667,54	86 305 027,41
12	227 946,85	227 946,85	227 946,85	683 840,56	30 654 800,83
13	37 991,14	37 991,14	37 991,14	113 973,43	5 109 133,47
14	4 682 520,40	4 517 140,00	4 612 180,00	13 811 840,40	174 754 221,60
15	780 420,07	752 856,67	768 696,67	2 301 973,40	29 125 703,60
16	26 455,22	26 455,22	26 455,22	79 365,65	1 031 753,40
17	520 000,00	520 000,00	520 000,00	1 560 000,00	20 280 000,00
18	825 000,00	825 000,00	0,00	1 650 000,00	29 700 000,00
19	0,00	0,00	0,00	0,00	697 835,15
20	2 382 265	2 243 810	2 323 376	6 949 451,00	13 893 767,91
21	872 340,11	686 031,94	1 618 098,61	3 176 470,66	26 016 836,54
22	157 021,22	123 485,75	291 257,75	571 764,72	4 683 030,58
23	715 318,89	562 546,19	1 326 840,86	2 604 705,94	21 333 805,96
24	45 694 904,82	419 012,68	1 198 181,88	1 198 181,88	1 198 181,88

6. Інвестиційний план

При реалізації проекту планується отримати кредит на суму 55 000 000,00 грн терміном на 36 місяців, відсотковою ставкою 18% річних,

Мета Проекту: поповнення обігових коштів, здійснення попередньої оплати за газ природній.

Погашення заборгованості та виконання своїх зобов’язань перед Ощадбанком буде здійснено за рахунок поточної господарської діяльності Товариства, зокрема за рахунок грошових коштів, що будуть надходити від реалізації нафтопродуктів.

В якості забезпечення виконання зобов’язань за запитуваною кредитною операцією пропонуємо об’єкти АГНКС .

(Таблиця 6.1)

Таблиця 6.1.

Рух коштів по фінансуванню проекту,

ТОВ «_____» , тис. грн.

Місяць	Вибірка	Погашення	Сплачені проценти
Грг.16	55 000 000,00		825 000,00
Січ.17			825 000,00
Лют.17			825 000,00
Бер.17			825 000,00
Кві.17			825 000,00
Тра.17			825 000,00
Чер.17			825 000,00
Лип.17			825 000,00
Сер.17			825 000,00
Вер.17			825 000,00
Жов.17			825 000,00
Лис.17	55 000 000,00	55 000 000,00	825 000,00
Грг.17			825 000,00
Січ.18			825 000,00
Лют.18			825 000,00
Бер.18			825 000,00
Кві.18			825 000,00
Тра.18			825 000,00
Чер.18			825 000,00
Лип.18			825 000,00
Сер.18			825 000,00
Вер.18			825 000,00
Жов.18			825 000,00
Лис.18	55 000 000,00	55 000 000,00	825 000,00
Грг.18			825 000,00
Січ.19			825 000,00
Лют.19			825 000,00
Бер.19			825 000,00
Кві.19			825 000,00
Тра.19			825 000,00
Чер.19			825 000,00
Лип.19			825 000,00
Сер.19			825 000,00
Вер.19			825 000,00
Жов.19			825 000,00
Лис.19		55 000 000,00	825 000,00
Всього	165 000 000,00	165 000 000,00	29 700 000,00

7. Ризики проекту

ТОВ «_____» має значний досвід роботи на ринку СПГ і за роки роботи було вироблено методологію управління ризиками різного ступеню. При реалізації даного проекту можуть виникнути ризики:

- Ризик пов’язаний з введенням додаткового податкового навантаження, а саме введення акцизного збору з реалізації СПГ, спеціалістами компанії весь ведеться моніторинг проектів законів, на основі якого проводиться оперативне коригування планів на майбутній період;

- Ризики пов’язані з появою нових сильних конкурентів на ринку СПГ. Спеціалісти компанії ведуть переговори з існуючими та потенційними конкурентами, а також залучаються інші мережі АГНКС до спільної роботи по реалізації через карточну систему ТОВ «_____»;

- Ризик пов’язаний з зміною зовнішньої політики країни, що зможе призвести до перебоїв з імпортом природного газу в Україну, що є ще однією з причин, чому компанія планує отримати фінансування та здійснювати передоплату за природній газ.

- Ризик різкого подорожання природного газу, даний ризик короткостроковий, на протязі 10 днів ціна на АГНКС на СПГ змінюється відповідно закупівельній ціні.

Форма прогнозу фінансових результатів від господарської діяльності позичальника на період реалізації кредитного проекту *

Форма подається на паперовому носії та в електронному виді у форматі EXCEL із збереженням формул розрахунку

УВАГА! **Заповнення даних за минулі роки не вимагається**

												Приріст (%)	-18,8%
			2015(минулий рік)					*2016(поточний рік)*					
Код рядка	**Найменування показників**	**2014 (факт на 01.01 минулого року)**	**I квартал**	**II квартал**	**III квартал**	**IV квартал**	**Разом за 2015 (минулий рік, факт)**	**I квартал**	**II квартал**	**III квартал**	**IV квартал**	**Разом за 2016 (поточний рік, факт та прогноз)**	
2000	**Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)**	**140 907,0**	**41 399,0**	**57 411,0**	**64 257,0**	**54 283,0**	**217 350,0**	**48 489,0**	**41 327,0**	**41 503,0**	**45 230,9**	**176 549,9**	
2010	Чисті зароблені страхові премії						**0,0**					**0,0**	
2011	Премії підписані, валова сума						**0,0**					**0,0**	
2012	Премії, передані у перестрахування						**0,0**					**0,0**	
2013	Зміна резерву незароблених премій, валова сума						**0,0**					**0,0**	
2014	Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій						**0,0**					**0,0**	
2050	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	**-104 261,0**	**-30 683,0**	**-42 286,0**	**-46 994,0**	**-40 374,0**	**-160 337,0**	**-35 485,0**	**-26 498,0**	**-25 802,0**	**-28 110,9**	**-115 895,9**	
2070	Чисті понесені збитки за страховими виплатами						**0,0**					**0,0**	
2090/2095	**Валовий прибуток (збиток)**	**36 646,0**	**10 716,0**	**15 125,0**	**17 263,0**	**13 909,0**	**57 013,0**	**13 004,0**	**14 829,0**	**15 701,0**	**17 120,0**	**60 654,0**	
2105	Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань						0,0					0,0	
2110	Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів						0,0					0,0	
2111	Зміна інших страхових резервів, валова сума						0,0					0,0	
2112	Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах						0,0					0,0	
2120	Інші операційні доходи	52,0	7,0	1,0	12,0	-1,0	19,0	229,0	360,0	207,0	0,0	**796,0**	
2130	Адміністративні витрати	-2 100,0	-582,0	-617,0	-686,0	-729,0	-2 614,0	-1 329,0	-1 427,0	-1 522,0	-1 706,0	-5 984,0	
2150	Витрати на збут	-29 173,0	-7 884,0	-8 913,0	-9 854,0	-10 904,0	-37 555,0	-10 145,0	-11 221,0	-11 683,0	-11 509,9	-44 558,9	
2180	Інші операційні витрати	-53,0	-15,0	-315,0	-1 306,0	-2 385,0	**-4 021,0**	-217,0	-19,0	-20,0		**-256,0**	
2190/2195	**Фінансовий результат від операційної діяльності:** (прибуток /збиток)	**5 372,0**	**2 242,0**	**5 281,0**	**5 429,0**	**-110,0**	**12 842,0**	**1 542,0**	**2 522,0**	**2 683,0**	**3 904,1**	**10 651,1**	
2200	Дохід від участі в капіталі						0,0					**0,0**	
2220	Інші фінансові доходи	2,0		1,0	0,0	0,0	1,0	4,0	6,0	3,0		**13,0**	
2240	Інші доходи		17,0	17,0	1,0	0,0	35,0			1,0		**1,0**	
2250	Фінансові витрати	-15 268,0	-2 229,0	-2 478,0	-2 501,0	-2 652,0	-9 860,0	-2 314,0	-1 596,0	-1 481,0	-1 522,8	-6 913,8	
2250.1	0									0,0	0,0	0,0	
2250.2	Кредит № 2 (ФНГ)									0,0	-825,0	-825,0	
2255	Втрати від участі в капіталі						0,0					**0,0**	
2270	Інші витрати	-600,0	-277,0	-5,0	-2,0	228,0	-56,0			-1,0		**-1,0**	
2275	Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті						0,0					**0,0**	
2290/2295	**Фінансовий результат до оподаткування:** (прибуток /збиток)	**-10 494,0**	**-247,0**	**2 816,0**	**2 927,0**	**-2 534,0**	**2 962,0**	**-768,0**	**932,0**	**1 205,0**	**2 381,3**	**3 750,3**	
2300	Витрати (дохід) з податку на прибуток	-122,0					0,0				-428,6	-428,6	
2305	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування						0,0					**0,0**	
2350/2355	**Чистий фінансовий результат:** (прибуток / збиток)	**-10 616,0**	**-247,0**	**2 816,0**	**2 927,0**	**-2 534,0**	**2 962,0**	**-768,0**	**932,0**	**1 205,0**	**1 952,6**	**3 321,6**	
	Елементи операційних витрат												
2500	Матеріальні витрати	1 412	418	757	684	810	2 669,0	561	684	892	600	2 737,0	
2505	Витрати на оплату праці	5 350	1 610	1 754	1 895	2 022	7 281,0	2 725	2 837	3 066	3 066	11 694,0	
2510	Відрахування на соціальні заходи	1 938	583	636	695	737	2 651,0	582	608	655	608	2 453,0	
2515	Амортизація	457	124	119	143	166	552,0	129	135	146	146	556,0	
2520	Інші операційні витрати	22 169	5 746	6 579	8 429	10 283	31 037,0	7 694	8 392	8 477	8 796	33 358,9	
2550	**Разом**	**31 326,0**	**8 481,0**	**9 845,0**	**11 846,0**	**14 018,0**	**44 190,0**	**11 691,0**	**12 656,0**	**13 236,0**	**13 215,9**	**50 798,9**	
	Ставка податку на прибуток	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	
	Процент відрахувань на соціальні заходи												

				1,4%					0,0%					0,0%
2017(прогнозний рік)					*2018(прогнозний рік)*					*2019 (прогнозний рік)*				
I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Разом за 2017 (прогноз)	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Разом за 2018 (прогноз)	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Разом за 2019 (прогноз)
43 044,5	**44 063,6**	**45 104,4**	**46 747,6**	**178 960,1**	**43 044,5**	**44 063,6**	**45 104,4**	**46 747,6**	**178 960,1**	**43 044,5**	**44 063,6**	**45 104,4**	**46 747,6**	**178 960,1**
				0,0					**0,0**					**0,0**
				0,0					**0,0**					**0,0**
				0,0					**0,0**					**0,0**
				0,0					**0,0**					**0,0**
				0,0					**0,0**					**0,0**
-26 448,1	**-27 069,3**	**-27 703,7**	**-28 705,3**	**-109 926,3**	**-26 448,1**	**-27 069,3**	**-27 703,7**	**-28 705,3**	**-109 926,3**	**-26 448,1**	**-27 069,3**	**-27 703,7**	**-28 705,3**	**-109 926,3**
				0,0					**0,0**					**0,0**
16 596,4	**16 994,3**	**17 400,7**	**18 042,3**	**69 033,8**	**16 596,4**	**16 994,3**	**17 400,7**	**18 042,3**	**69 033,8**	**16 596,4**	**16 994,3**	**17 400,7**	**18 042,3**	**69 033,8**
				0,0					0,0					0,0
				0,0					0,0					0,0
				0,0					0,0					0,0
				0,0					0,0					0,0
0,0	0,0	0,0	0,0	**0,0**	0,0	0,0	0,0	0,0	**0,0**	0,0	0,0	0,0	0,0	**0,0**
-1 706,0	-1 706,0	-1 706,0	-1 706,0	-6 824,0	-1 706,0	-1 706,0	-1 706,0	-1 706,0	-6 824,0	-1 706,0	-1 706,0	-1 706,0	-1 706,0	-6 824,0
-10 895,1	-11 064,3	-11 237,1	-11 509,9	-44 706,2	-10 895,1	-11 064,3	-11 237,1	-11 509,9	-44 706,2	-10 895,1	-11 064,3	-11 237,1	-11 509,9	-44 706,2
				0,0					**0,0**					**0,0**
3 995,3	**4 224,1**	**4 457,7**	**4 826,5**	**17 503,5**	**3 995,3**	**4 224,1**	**4 457,7**	**4 826,5**	**17 503,5**	**3 995,3**	**4 224,1**	**4 457,7**	**4 826,5**	**17 503,5**
				0,0					**0,0**					**0,0**
				0,0					**0,0**					**0,0**
				0,0					**0,0**					**0,0**
-2 475,0	-2 475,0	-2 475,0	-2 475,0	-9 900,0	-2 475,0	-2 475,0	-2 475,0	-2 475,0	-9 900,0	-2 475,0	-2 475,0	-2 475,0	-1 650,0	-9 075,0
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-2 475,0	-2 475,0	-2 475,0	-2 475,0	-9 900,0	-2 475,0	-2 475,0	-2 475,0	-2 475,0	-9 900,0	-2 475,0	-2 475,0	-2 475,0	-1 650,0	-9 075,0
				0,0					**0,0**					**0,0**
				0,0					**0,0**					**0,0**
				0,0					**0,0**					**0,0**
1 520,3	**1 749,1**	**1 982,7**	**2 351,5**	**7 603,5**	**1 520,3**	**1 749,1**	**1 982,7**	**2 351,5**	**7 603,5**	**1 520,3**	**1 749,1**	**1 982,7**	**3 176,5**	**8 428,5**
-273,7	-314,8	-356,9	-423,3	-1 368,6	-273,7	-314,8	-356,9	-423,3	-1 368,6	-273,7	-314,8	-356,9	-571,8	-1 517,1
				0,0					**0,0**					**0,0**
1 246,7	**1 434,2**	**1 625,8**	**1 928,2**	**6 234,9**	**1 246,7**	**1 434,2**	**1 625,8**	**1 928,2**	**6 234,9**	**1 246,7**	**1 434,2**	**1 625,8**	**2 604,7**	**6 911,4**

600	600	600	600	**2 400,0**	600	600	600	600	**2 400,0**	600	600	600	600	**2 400,0**
3 066	3 066	3 066	3 066	**12 264,0**	3 066	3 066	3 066	3 066	**12 264,0**	3 066	3 066	3 066	3 066	**12 264,0**
608	608	608	608	**2 432,0**	608	608	608	608	**2 432,0**	608	608	608	608	**2 432,0**
146	146	146	146	**584,0**	146	146	146	146	**584,0**	146	146	146	146	**584,0**
8 181	8 350	8 523	8 796	**33 850,2**	8 181	8 350	8 523	8 796	**33 850,2**	8 181	8 350	8 523	8 796	**33 850,2**
12 601,1	**12 770,3**	**12 943,1**	**13 215,9**	**51 530,3**	**12 601,1**	**12 770,3**	**12 943,1**	**13 215,9**	**51 530,3**	**12 601,1**	**12 770,3**	**12 943,1**	**13 215,9**	**51 530,3**
18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%

Форма прогнозу балансу

*Форма подається на паперовому носії та в електронному вигляді у форматі EXCEL із збереженням формул розрахунку**

Назва підприємства: _____

УВАГА! **Заповнення даних за минулі роки не вимагається**

Код рядка	АКТИВ Введіть дати звіту:	2014(факт на 01.01 минулого року)	2015 (минулий рік, факт)				2016 (поточний рік, факт та прогноз)			
			I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
	Одиниця виміру:	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.
	I. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ									
1000	Нематеріальні активи: залишкова вартість	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1001	Нематеріальні активи: первісна вартість [1]	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
1002	**Нематеріальні активи: знос** [1; 2]	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
1005	Незавершені капітальні інвестиції	6,0	36,0	36,0	30,0					
1010	Основні засоби: залишкова вартість	2 178,0	2 076,0	2 065,0	2 201,0	2 162,0	2 142,0	2 026,0	2 050,0	1 904,0
1011	Основні засоби: первісна вартість [1]	3 610,0	3 442,0	3 517,0	3 676,0	3 800,0	3 816,0	3 835,0	4 005,0	4 005,0
1012	**Основні засоби: знос** [1; 2]	1 432,0	1 366,0	1 452,0	1 475,0	1 638,0	1 674,0	1 809,0	1 955,0	2 101,0
1015	Інвестиційна нерухомість									0,0
1016	Первісна вартість інвестиційної нерухомості [1]									
1017	Знос інвестиційної нерухомості [1; 2]									
1020	Довгострокові біологічні активи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1021	Первісна вартість довгострокових біологічних активів [1]									
1022	Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів [1; 2]									
1030	Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств									
1035	Інші довгострокові фінансові інвестиції								150,0	150,0
1040	Довгострокова дебіторська заборгованість									
1045	Відстрочені податкові активи									
1050	Гудвіл									
1055	Гудвіл при консолідації									
1060	Відстрочені аквізиційні витрати									
1065	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах									
1090	Інші необоротні активи									
1095	**Усього за розділом I**	**2 184,0**	**2 112,0**	**2 101,0**	**2 231,0**	**2 162,0**	**2 142,0**	**2 026,0**	**2 200,0**	**2 054,0**
	II. ОБОРОТНІ АКТИВИ									
1100	Запаси, у т.ч.:	529,0	3 954,0	9 353,0	832,0	6 505,0	783,0	735,0	944,0	944,0
1101	Виробничі запаси [1]	168,0	172,0	159,0	47,0	58,0	56,0	130,0	166,0	166,0
1102	Незавершене виробництво [1]									
1103	Готова продукція [1]									
1104	Товари [1]	361,0	3 782,0	9 194,0	785,0	6 447,0	727,0	605,0	778,0	778,0
1110	Поточні біологічні активи									
1115	Депозити перестрахування									
1120	Векселі одержані									
1125	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги: чиста реалізаційна вартість	10 685,0	11 539,0	23 120,0	19 649,0	15 662,0	12 514,0	11 991,0	11 710,0	12 649,0
1130	Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами									45 596,3
1135	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	25,0	186,0	38,0	44,0	50,0	50,0	50,0	39,0	8 715,6
1140	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів									
1145	Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків									
1155	Інша поточна дебіторська заборгованість	102 925,0	102 885,0	100 899,0	103 129,0	93 652,0	123 917,0	131 383,0	138 040,0	110 971,0
1160	Поточні фінансові інвестиції									
1165	Гроші та їх еквіваленти	124,0	646,0	1 887,0	304,0	709,0	2 653,0	797,0	189,0	2 075,7
1166	Готівка [1]	4,0		4,0	5,0		8,0	6,0	9,0	9,0
1167	Рахунки в банках [1]	120,0	646,0	1 883,0	299,0	709,0	2 645,0	791,0	180,0	2 066,7
1170	Витрати майбутніх періодів		52,0							
1180	Частка перестраховика у страхових резервах									
1190	Інші оборотні активи	920,0	755,0	770,0	955,0	916,0	399,0	466,0	417,0	417,0
1195	**Усього за розділом II**	**115 208,0**	**120 017,0**	**136 067,0**	**124 913,0**	**117 494,0**	**140 316,0**	**145 422,0**	**151 339,0**	**181 368,6**
1200	**III. Необоротні активи та групи вибуття**	1,0	1,0	1,0						
1300	**БАЛАНС**	**117 393,0**	**122 130,0**	**138 169,0**	**127 144,0**	**119 656,0**	**142 458,0**	**147 448,0**	**153 539,0**	**183 422,6**
	ПАСИВ									
Код рядка		2014(факт на 01.01 минулого року)	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
		тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.
	I. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ									
1400	Зареєстрований капітал	53,0	53,0	53,0	53,0	53,0	53,0	53,0	53,0	53,0
1405	Капітал у дооцінках									
1410	Додатковий капітал									
1415	Резервний капітал									
1420	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-14 113,0	-14 360,0	-11 544,0	-8 617,0	-11 151,0	-11 920,0	-10 987,0	-9 782,0	-7 829,4
1425	Неоплачений капітал									
1430	Вилучений капітал									
1435	Інші резерви									
1490	Неконтрольована частка									
1495	**Усього за розділом I**	**-14 060,0**	**-14 307,0**	**-11 491,0**	**-8 564,0**	**-11 098,0**	**-11 867,0**	**-10 934,0**	**-9 729,0**	**-7 776,4**
	II. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ									
1500	Відстрочені податкові зобов'язання									
1505	Пенсійні зобов'язання									
1510	Довгострокові кредити банків									
1515	Інші довгострокові зобов'язання									
1520	Довгострокові забезпечення									
1525	Цільове фінансування									
1530	Страхові резерви									
1535	Інвестиційні контракти									
1540	Призовий фонд									
1545	Резерв на виплату джек-поту									
1595	**Усього за розділом II**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
	IV. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
1600	Короткострокові кредити банків	47 431,0	47 354,0	47 318,0	46 785,0	45 152,0	43 610,0	29 052,0	27 069,0	55 000,0
1605	Векселі видані									
1610	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями									0,0
1615	Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги	40 273,0	47 597,0	65 761,0	49 563,0	48 945,0	72 774,0	71 559,0	71 982,0	57 877,0
1620	Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	82,0	160,0	442,0	238,0	262,0	309,0	374,0	315,0	315,0
1625	Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування	214,0	225,0	248,0	253,0	291,0	195,0	202,0	215,0	215,0
1630	Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці	434,0	454,0	500,0	511,0	586,0	814,0	857,0	908,0	908,0
1635	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами									
1640	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками									
1645	Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків									
1650	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю									
1660	Поточні забезпечення									
1665	Доходи майбутніх періодів									
1670	Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків									
1690	Інші поточні зобов'язання	43 019,0	40 647,0	35 391,0	38 358,0	35 518,0	36 623,0	56 338,0	62 779,0	76 884,0
1695	**Усього за розділом III**	**131 453,0**	**136 437,0**	**149 660,0**	**135 708,0**	**130 754,0**	**154 325,0**	**158 382,0**	**163 268,0**	**191 199,0**
1700	**IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття**									
1800	**V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду**									
1900	**БАЛАНС**	**117 393,0**	**122 130,0**	**138 169,0**	**127 144,0**	**119 656,0**	**142 458,0**	**147 448,0**	**153 539,0**	**183 422,6**
	Контроль: активи мінус пасиви	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Похибка [3]:	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

2017 (прогноз)				2018 (прогноз)				2019 (прогноз)			
I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
6,0	**6,0**	**6,0**	**6,0**	**6,0**	**6,0**	**6,0**	**6,0**	**6,0**	**6,0**	**6,0**	**6,0**
1 758,0	1 612,0	1 466,0	1 320,0	1 173,9	1 027,9	881,9	735,9	589,9	443,9	297,9	151,9
4 005,0	4 005,0	4 005,0	4 005,0	4 005,0	4 005,0	4 005,0	4 005,0	4 005,0	4 005,0	4 005,0	4 005,0
2 247,0	**2 393,0**	**2 539,0**	**2 685,1**	**2 831,1**	**2 977,1**	**3 123,1**	**3 269,1**	**3 415,1**	**3 561,1**	**3 707,1**	**3 853,1**
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0	150,0
1 908,0	**1 762,0**	**1 616,0**	**1 470,0**	**1 323,9**	**1 177,9**	**1 031,9**	**885,9**	**739,9**	**593,9**	**447,9**	**301,9**
944,0	944,0	944,0	944,0	944,0	944,0	944,0	944,0	944,0	944,0	944,0	944,0
166,0	166,0	166,0	166,0	166,0	166,0	166,0	166,0	166,0	166,0	166,0	166,0
778,0	778,0	778,0	778,0	778,0	778,0	778,0	778,0	778,0	778,0	778,0	778,0
13 493,1	13 456,1	13 495,7	13 588,0	15 371,1	15 334,7	15 373,7	15 466,1	15 371,1	15 334,7	15 373,7	23 588,0
44 301,4	46 135,4	24 001,5	54 199,5	54 571,2	56 821,8	29 688,0	57 385,9	61 507,7	63 341,6	38 291,1	10 155,7
7 300,5	6 465,4	790,0	7 138,5	6 056,7	5 304,9	39,0	6 638,5	6 306,7	5 471,6	39,0	39,0
110 971,0	110 971,0	110 971,0	110 971,0	110 971,0	110 971,0	110 971,0	110 971,0	110 971,0	110 971,0	110 971,0	110 971,0
5 334,3	5 952,2	35 494,1	929,6	1 249,2	1 367,1	35 499,6	3 184,0	881,7	1 499,6	33 715,4	1 387,2
9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0
5 325,3	5 943,2	35 485,1	920,6	1 240,2	1 358,1	35 490,6	3 175,0	872,7	1 490,6	33 706,4	1 378,2
417,0	417,0	417,0	417,0	417,0	417,0	417,0	417,0	417,0	417,0	417,0	417,0
182 761,3	**184 341,6**	**186 113,4**	**188 187,6**	**189 580,3**	**191 160,5**	**192 932,3**	**195 006,5**	**196 399,2**	**197 979,4**	**199 751,2**	**147 501,9**
184 669,3	**186 103,5**	**187 729,3**	**189 657,5**	**190 904,2**	**192 338,4**	**193 964,2**	**195 892,4**	**197 139,1**	**198 573,3**	**200 199,1**	**147 803,8**

I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.
53,0	53,0	53,0	53,0	53,0	53,0	53,0	53,0	53,0	53,0	53,0	53,0
-6 582,7	-5 148,5	-3 522,7	-1 594,5	-347,8	1 086,4	2 712,2	4 640,4	5 887,1	7 321,3	8 947,1	11 551,8
-6 529,7	**-5 095,5**	**-3 469,7**	**-1 541,5**	**-294,8**	**1 139,4**	**2 765,2**	**4 693,4**	**5 940,1**	**7 374,3**	**9 000,1**	**11 604,8**
0,0	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
55 000,0	55 000,0	55 000,0	55 000,0	55 000,0	55 000,0	55 000,0	55 000,0	55 000,0	55 000,0	55 000,0	0,0
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
57 877,0	57 877,0	57 877,0	57 877,0	57 877,0	57 877,0	57 877,0	57 877,0	57 877,0	57 877,0	57 877,0	57 877,0
315,0	315,0	315,0	315,0	315,0	315,0	315,0	315,0	315,0	315,0	315,0	315,0
215,0	215,0	215,0	215,0	215,0	215,0	215,0	215,0	215,0	215,0	215,0	215,0
908,0	908,0	908,0	908,0	908,0	908,0	908,0	908,0	908,0	908,0	908,0	908,0
76 884,0	76 884,0	76 884,0	76 884,0	76 884,0	76 884,0	76 884,0	76 884,0	76 884,0	76 884,0	76 884,0	76 884,0
191 199,0	**191 199,0**	**191 199,0**	**191 199,0**	**191 199,0**	**191 199,0**	**191 199,0**	**191 199,0**	**191 199,0**	**191 199,0**	**191 199,0**	**136 199,0**
184 669,3	**186 103,5**	**187 729,3**	**189 657,5**	**190 904,2**	**192 338,4**	**193 964,2**	**195 892,4**	**197 139,1**	**198 573,3**	**200 199,1**	**147 803,8**
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%