

Комерційна пропозиція щодо фінансового лізингу

КП «Червоноградводоканал»

Назва клієнта

Вартість предметів лізингу:	бульдозер Shantui SD16R для роботи на полігонах твердих побутових відходів, екскаватора-навантажувача Bobcat B730R 2 одиниці, сміттєвоза з об'ємом бака 15м3 на базі шасі FORD CARGO 1833 DC_1_од	15 253 188,00€
	Еквівалент у валюті:	
Авансовий платіж:	20,00%	3 050 637,60€
Сума фінансування:		12 202 550,40€
Процентна ставка*		9,80%
Комісія за надання фінансування:		24 405,10€

№	Дата платежу	Відшкодування вартості Предмета лізингу, УАН, з ПДВ	Проценти, УАН, без ПДВ	Комісія за управління, УАН, без ПДВ	Лізинговий платіж, УАН
1	Бер.22	203 375,84	93 010,55	48 810,20	345 196,59
2	Кві.22	203 375,84	101 259,70	48 810,20	353 445,74
3	Тра.22	203 375,84	96 332,36	48 810,20	348 518,40
4	Чер.22	203 375,84	97 827,17	48 810,20	350 013,21
5	Лип.22	203 375,84	93 010,55	48 810,20	345 196,59
6	Сер.22	203 375,84	94 394,64	48 810,20	346 580,68
7	Вер.22	203 375,84	92 678,37	48 810,20	344 864,41
8	Жов.22	203 375,84	88 027,84	48 810,20	340 213,88
9	Лис.22	203 375,84	89 245,84	48 810,20	341 431,88
10	Гру.22	203 375,84	84 706,04	48 810,20	336 892,08
11	Січ.23	203 375,84	85 813,31	48 810,20	337 999,35
12	Лют.23	203 375,84	84 097,04	48 810,20	336 283,08
13	Бер.23	203 375,84	74 408,44	48 810,20	326 594,48
14	Кві.23	203 375,84	80 664,51	48 810,20	332 850,55
15	Тра.23	203 375,84	76 401,52	48 810,20	328 587,57
16	Чер.23	203 375,84	77 231,98	48 810,20	329 418,02
17	Лип.23	203 375,84	73 079,72	48 810,20	325 265,76
18	Сер.23	203 375,84	73 799,44	48 810,20	325 985,48
19	Вер.23	203 375,84	72 083,18	48 810,20	324 269,22
20	Жов.23	203 375,84	68 097,01	48 810,20	320 283,05
21	Лис.23	203 375,84	68 650,64	48 810,20	320 836,69
22	Гру.23	203 375,84	64 775,21	48 810,20	316 961,25
23	Січ.24	203 375,84	65 218,11	48 810,20	317 404,15
24	Лют.24	203 375,84	63 501,85	48 810,20	315 687,89
25	Бер.24	203 375,84	57 799,41	48 810,20	309 985,46
26	Кві.24	203 375,84	60 069,31	48 810,20	312 255,36
27	Тра.24	203 375,84	56 470,69	48 810,20	308 656,73
28	Чер.24	203 375,84	56 636,78	48 810,20	308 822,82
29	Лип.24	203 375,84	53 148,89	48 810,20	305 334,93
30	Сер.24	203 375,84	53 204,25	48 810,20	305 390,29
31	Вер.24	203 375,84	51 487,98	48 810,20	303 674,03
32	Жов.24	203 375,84	48 166,18	48 810,20	300 352,22
33	Лис.24	203 375,84	48 055,45	48 810,20	300 241,49
34	Гру.24	203 375,84	44 844,37	48 810,20	297 030,41
35	Січ.25	203 375,84	44 622,92	48 810,20	296 808,96
36	Лют.25	203 375,84	42 906,65	48 810,20	295 092,69
37	Бер.25	203 375,84	37 204,22	48 810,20	289 390,26
38	Кві.25	203 375,84	39 474,12	48 810,20	291 660,16
39	Тра.25	203 375,84	36 539,86	48 810,20	288 725,90
40	Чер.25	203 375,84	36 041,59	48 810,20	288 227,63
41	Лип.25	203 375,84	33 218,05	48 810,20	285 404,10
42	Сер.25	203 375,84	32 609,06	48 810,20	284 795,10
43	Вер.25	203 375,84	30 892,79	48 810,20	283 078,83

44	Жов.25	203 375,84	28 235,35	48 810,20	280 421,39	
45	Лис.25	203 375,84	27 460,26	48 810,20	279 646,30	
46	Гру.25	203 375,84	24 913,54	48 810,20	277 099,58	
47	Січ.26	203 375,84	24 027,73	48 810,20	276 213,77	
48	Лют.26	203 375,84	22 311,46	48 810,20	274 497,50	
49	Бер.26	203 375,84	18 602,11	48 810,20	270 788,15	
50	Кві.26	203 375,84	18 878,93	48 810,20	271 064,97	
51	Тра.26	203 375,84	16 609,03	48 810,20	268 795,07	
52	Чер.26	203 375,84	15 446,40	48 810,20	267 632,44	
53	Лип.26	203 375,84	13 287,22	48 810,20	265 473,26	
54	Сер.26	203 375,84	12 013,86	48 810,20	264 199,90	
55	Вер.26	203 375,84	10 297,60	48 810,20	262 483,64	
56	Жов.26	203 375,84	8 304,51	48 810,20	260 490,56	
57	Лис.26	203 375,84	6 865,06	48 810,20	259 051,11	
58	Гру.26	203 375,84	4 982,71	48 810,20	257 168,75	
59	Січ.27	203 375,84	3 432,53	48 810,20	255 618,57	
60	Лют.27	203 375,84	1 716,27	48 810,20	253 902,31	
ВСЬОГО:		х	12 202 550,40	3 079 092,14	2 928 612,10	18 210 254,64

** під Процентна ставка слід розуміти UIRD на період 12 місяців + маржа банку*

До складу лізингових платежів включено:

Страхування (КАСКО для транспортних засобів)
ОСЦПВ, реєстрація (якщо Предмет лізингу транспортний засіб)

Основні переваги лізингового фінансування:

- Клієнт спочатку сплачує лише перший внесок та комісію за видачу лізингу;
- додаткова застава не вимагається;
- об'єкт, переданий в лізинг не підлягає відчуженню податковими органами;
- можливість через лізинг реалізувати інвестиційний проект в разі нестачі власних коштів та спрямувати вільні ресурси на інші цілі.

Переваги оподаткування та бухгалтерського обліку:

- бухгалтерський облік, амортизація предмету лізингу здійснюється на балансі підприємства;
- підприємство отримує податковий кредит на загальну суму предмета лізингу в момент його прийняття від Лізингодавця;
- відсотки і комісія у складі лізингового платежу не є об'єктом оподаткування;
- відсотки та комісії по лізингу відносяться до валових витрат, зменшуючи базу оподаткування.

Сподіваємось, наша пропозиція буде для Вас цікавою та стане початком довготривалої та взаємовигідної співпраці!

Дана пропозиція не є остаточною.
Остаточні умови лізингу залежать від надання згоди кредитним комітетом АТ "УКРЕКСІМБАНК".

Максим Зінченко
Начальник управління лізингових операцій
АТ "Укрексімбанк"
095 282 82 84
mzinchenko@hq.eximb.com