



2. ВИСНОВОК ПРО ВАРТІСТЬ ОБ'ЄКТА ОЦІНКИ

ТОВ «Міжнародна Консалтингова Компанія-Оцінка» (далі за текстом Звіту - Виконавець), що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» №2658-III, Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 12962/12 від 10.02.2012 та Договору № 2001/15 від 20 січня 2015 року з **ПАТ «БАНК «ТАВРИКА»** (далі за текстом Звіту – Замовник), проведено незалежну оцінку вартості майна – незалежної оцінки ринкової вартості прав вимоги зобов'язання, що належать до кредитного портфелю банку, та прав вимоги зобов'язання, що виникли внаслідок здійснення банком операцій за договорами про відкриття та обслуговування рахунків міжнародних платіжних карток, за переліком, що наведений в Додатку №2 до Договору. Відповідний перелік оцінюваних прав вимоги наведений в **Додатках 1, 2 та 6** до цього Звіту.

Оцінку було проведено з врахуванням вимог Положення (Національного стандарту) оцінки майна № 1, затвердженого Постановою КМУ від 10 вересня 2003 р. № 1440 та «Методичних рекомендації до оцінки права вимоги зобов'язання, що виникає внаслідок здійснення банком кредитних операцій», затверджених Наказом ФДМУ від 30.09.2011 №1426.

В якості **базис оцінки** відповідно до вимог Договору застосовано вид вартості – **ринкова вартість**.

Згідно Положення (Національного стандарту) оцінки майна № 1 ринкова вартість визначається як *«вартість, за яку можливе відчуження об'єкта оцінки на ринку подібного майна на дату оцінки за угодою, укладеною між покупцем та продавцем, після проведення відповідного маркетингу за умови, що кожна із сторін діяла із знанням справи, розсудливо і без примусу»*.

Мета оцінки – оцінку проведено з метою відчуження.

Застосовані методичні підходи до оцінки – дохідний.

Дата оцінки 01 грудня 2014 року.

На думку Виконавця, станом на дату оцінки **01 грудня 2014 р.** ринкова вартість прав вимоги зобов'язання, що входять до складу об'єкта оцінки, складала:

12 072 292,59 гривень (Дванадцять мільйонів сімдесят дві тисячі двісті дев'яносто дві гривні 59 копійок), ПДВ не оподатковується.

Оцінки вартості окремих прав вимоги зобов'язання, що належать до кредитного портфелю банку та виникли внаслідок здійснення банком кредитних операцій за кредитними договорами, наведено в **Додатку 2** до цього Звіту. Оцінки вартості окремих прав вимоги зобов'язання, що виникли внаслідок здійснення банком операцій за договорами про відкриття та обслуговування рахунків міжнародних платіжних карток, наведено в **Додатку 6** до цього Звіту.

Існує ймовірність того, що вимоги за кредитними договорами №12/08-ВФЛ та 762-Ф-МСБ підпадають під дію мораторію на стягнення майна громадян України, наданого як забезпечення кредитів в іноземній валюті. Права вимоги, що підпадають під дію мораторію станом на дату оцінки були не ліквідними і не характеризувалися ринковою вартістю. Замовник не володіє інформацією, що дозволяла б визначити, чи підпадають згадані права вимоги під дію мораторію. З метою уникнення безпідставного заниження вартості ліквідаційної маси Банку, за відсутності доказів того, що оцінювані права вимоги підпадають під дію мораторію, Виконавець виходив з припущення про ліквідність оцінюваних прав вимоги. Відповідно до цього припущення оцінювалися також і надходження від стягнення забезпечення цих прав вимоги. В разі виявлення фактів, що свідчать про те, що оцінюване право вимоги підпадає під дію вищезгаданого мораторію, наведена в **Додатку 2** до цього Звіту оцінка ринкової вартості права вимоги зобов'язання має розглядатися як неактуальна.

Крім того Виконавцем визначено чисту поточну вартість можливих надходжень від стягнення прав вимоги за договорами, що станом на дату оцінки підпадають під дію мораторію на стягнення майна громадян України, наданого як забезпечення кредитів в іноземній валюті, за умови відсутності мораторію. Такі права вимоги станом на дату оцінки з високою ймовірністю були неліквідними у відповідності до норм Закону України «Про мораторій на стягнення майна громадян України, наданого як забезпечення кредитів в іноземній валюті» і не мали ринкової вартості. Чиста поточна вартість

можливих надходжень від стягнення прав вимоги за цими договорами наведена довідково в окремій таблиці в Додатку 2 і не є оцінкою ринкової вартості відповідних прав вимоги зобов'язання, однак може бути використана для визначення т.з. «справедливої вартості» для цілей обліку, або для прогнозування надходжень, за умови зміни законодавства.

Директор ТОВ «МКК-
Оцінка», оцінювач



О.Коваль

Сертифікат оцінювача № 7 від 11.04.1995 р., виданий ФДМУ та КП «ІКЦ» УТО; Свідоцтво про державну реєстрацію оцінювачів № 3653 від 14.07.2005 року.

Ю.Суліменко

Сертифікат оцінювача № 21 від 11.04.1995 р., виданий ФДМУ та КП «ІКЦ» УТО; Свідоцтво про державну реєстрацію оцінювачів № 3707 від 14.07.2005 року.

С.Шуляк

Сертифікат оцінювача № 17 від 11.04.1995 р., виданий ФДМУ та КП «ІКЦ» УТО; Свідоцтво про державну реєстрацію оцінювачів № 3656 від 14.07.2005 року.

О.Грабовенко

Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача МФ № 7603 від 10.07.2010 р., видане ФДМУ та КП «ІКЦ» УТО; Свідоцтво про державну реєстрацію оцінювачів № 8422 від 21.09.2010 року.