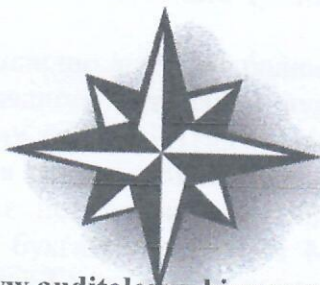


ТОВ «АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА «ОЛЕСЯ»  
Україна, 03040, м. Київ  
вул. Васильківська, 13, к. 4  
Тел: (044) 334 43 13  
e-mail:auditolesya@gmail.com



www.auditolesya-kiev.com

AUDITING COMPANY  
"OLESYA" LTD  
Ukraine, 03040, Kyiv  
Vasylkivska str., 13, app. 4  
Tel: (044) 334 43 13  
e-mail:auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»  
за 2020 рік  
(станом на 31 грудня 2020 року)**

Керівництву  
ТОВ «ФК«ІНВЕСТ ФІНАНС»

Національному банку України

ДП у Печерському районі ГУ ДФС у м.  
Києві

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС», код за ЄДРПОУ – 40284315, місцезнаходження – Україна, 01021, м. Київ, Вулиця Кловський Узвіз, будинок 7, приміщення 103 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р., Звіту про власний капітал за 2020р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

## Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності») (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

## Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., був проведений іншим аудитором, який 23 квітня 2020 р. висловив модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

## Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річних звітних даних, які Товариство формує згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26 вересня 2017 року, що складається з:

- титульного аркуша (додаток 6);
- довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
- довідки про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи(додаток 14);

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС» за 2020 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями,

отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал (в особі директора Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність

Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

#### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

#### **Інформація, щодо дотримання основних вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг**

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених Постановою КМ України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 від 07.12.2016р.

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2020р. (не менше ніж 5 млн. грн.) були виконані.

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства що відображений у фінансовій звітності відповідає даним рішення Засновника.

#### **Основні відомості про аудитора**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Чередниченко Галина Василівна – Сертифікат аудитора № 002871, виданий рішенням АПУ від 02.07.96 №46. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100276;

### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір №270 від 07.12.2020р.;

Дата початку проведення аудиту: 01.03.2021р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 30.04.2021р.

Ключовий партнер з аудиту,  
аудитор ТОВ АФ «ОЛЕСЯ»  
Сертифікат № 100276



(підпис)

Г.В. Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 30.04.2021 року  
м. Київ

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"	за ЄДРПОУ	КОДИ	2021	1	1
Територія	ПЕЧЕРСЬКИЙ	за КОАТУУ	8038200000			
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	за КОПФГ	240			
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг	за КВЕД	64.99			
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	50					
Адреса, телефон	УКРАЇНА, 01021, М.КИЇВ, ПЕЧЕРСЬКИЙ Р-Н, ВУЛ. КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, БУД. 7, ПРИМІЩЕННЯ 103	+380442802817				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

1
---

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31122020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:			
первісна вартість	1000	180	135
накопичена амортизація	1001	225	225
Незавершені капітальні інвестиції	1002	45	90
Основні засоби:	1005		
первісна вартість	1010	651	624
знос	1011	1546	2236
Інвестиційна нерухомість	1012	895	1612
первісна вартість	1015		
знос	1016		
Довгострокові біологічні активи	1017		
первісна вартість	1020		
накопичена амортизація	1021		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	831	759
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	1	1
Виробничі запаси	1101	1	1
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховання	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140	43348	68081
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	61694	61078
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	2177	592
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	2177	592
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		

у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>107220</b>	<b>129752</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>108051</b>	<b>130511</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	13000	13000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	660	1541
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>13660</b>	<b>14541</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	77435	93643
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>77435</b>	<b>93643</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	4832	3796
розрахунками з бюджетом	1620	110	273
у тому числі з податку на прибуток	1621	95	174
розрахунками зі страхування	1625	17	21
розрахунками з оплати праці	1630	64	81
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	114	338
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	11819	17818
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>16956</b>	<b>22327</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>V. Чиста вартість активів федерального пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>108051</b>	<b>130511</b>

Керівник

Головний бухгалтер

КУПІРЯНОВ МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ

ГУЗАР МАРІЯ АНДРІВНА

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ІНВЕСТ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 1 1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2020 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	272822	221658
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестраховання	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	272822	221658
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	2	
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	( 64295)	( 81724)
Витрати на збут	2150	( 18859)	( 847)
Інші операційні витрати	2180	( 164265)	( 125941)
в тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	25405	13146
збиток	2195	( )	( )
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	3058	1
Інші доходи	2240		2
в тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	( 27265)	( 12720)
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( 123)	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1075	429
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-194	-95
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	881	334
збиток	2355	( )	( )



## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>881</b>	<b>334</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	574	446
Витрати на оплату праці	2505	4348	2309
Відрахування на соціальні заходи	2510	894	507
Амортизація	2515	762	735
Інші операційні витрати	2520	240841	204515
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>247419</b>	<b>208512</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Головний бухгалтер



КУПРІЯНОВ МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ

(ініціали, прізвище)

ГУЗАР МАРІЯ АНДРІЙВНА

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ  
"ІНВЕСТ ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 1 1

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2020 р.

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	155935	4152
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	160	80
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	432544	267479
Інші надходження	3095	42027	277042
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3100	( 77029)	( 72639)
Відрахувань на соціальні заходи	3105	( 3303)	( 1822)
Зобов'язань з податків і зборів	3110	( 890)	( 493)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	( 1059)	( 508)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	( 115)	( 70)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3117	( 144)	( )
Витрачання на оплату авансів	3118	( 800)	( 438)
Витрачання на оплату повернення авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3140	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3145	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3150	( )	( )
Інші витрачання	3155	( 367045)	( 298072)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3190	( 188329)	( 239336)
	3195	-6989	-64116
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( 826)	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-826	( )

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	23729	73194
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		1050
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 17499)	( 7310)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>6230</b>	<b>64834</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-1585</b>	<b>718</b>
Залишок коштів на початок року	3405	2177	1459
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	592	2177

Керівник

Головний бухгалтер



КУПРІЯНОВ МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ

(ініціали, прізвище)

ГУЗАР МАРІЯ АНДРІЙВНА

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ІНВЕСТ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	1	1

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал  
за 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	13000				660			13660
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	13000				660			13660
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					881			881
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>					881			881
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	13000				1541			14541

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

КУПРІЯНОВ МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ

(прізвище)

ГУЗАР МАРІЯ АНДРІЇВНА

(прізвище)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ІНВЕСТ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	1	1

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал  
за 2019 р.

Форма N4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	13000				326			13326
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	13000				326			13326
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					334			334
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цілевих) фондів	4220								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>					334			334
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	13000				660			13660

Керівник

Головний бухгалтер



КУПРІЯНОВ МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ

(прізвище)

ГУЗАР МАРІЯ АНДРІЇВНА

(прізвище)





## 1. Інформація про Товариство

Найменування юридичної особи :

### ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"

Місцезнаходження:	01021, м.Київ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7, ПРИМІЩЕННЯ 103
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:	40284315
Дата державної реєстрації:	Зареєстроване Шевченківською районною в місті Києві державною адміністрацією 18.02.2016 Номер запису: 1 074 102 0000 058494.
Ціль діяльності	отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг, визначених чинним законодавством України, а саме Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»
Види діяльності згідно з КВЕД:	- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний) - 64.91 Фінансовий лізинг; - 64.92 Інші види кредитування; - 64.19 Інші види грошового посередництва.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	756 серія ФК
Загальний розмір статутного капіталу на 31.12.2020	13 000 000 грн.
Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство:	<a href="https://cashberry.com.ua">https://cashberry.com.ua</a>
Адреса електронної пошти	<a href="mailto:info@cashberry.com.ua">info@cashberry.com.ua</a>

## 2. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами від 06 листопада 2019р. на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче.

Протягом 2020 року Товариством застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 2	Платіж на основі акцій
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 9	Фінансові інструменти
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

Річна звітність, визначення порядку розподілу прибутку Товариства затверджена до випуску Протоколом 25022021-1 Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС» від 25/02/2021 року. Річна звітність підписана управлінським персоналом у складі Генерального директора та головного бухгалтера. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Підготовлена Товариством річна фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні річної фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Річна фінансова звітність за 2020 рік розглядається в сукупності з річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2019 року.

Підготовка річної фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятись від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО1 є принцип нарахування та безперервність діяльності. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік - період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

Свою діяльність Товариство проводить в Україні. Товариство функціонує в не стабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. З березня 2020 року Товариство здійснювало свою діяльність в умовах оголошеного в Україні карантину в зв'язку з визнаною ВООЗ 11 березня 2020 року пандемією коронавірусної хвороби 2019 (COVID-2019).

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи. У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р.,
- Звіт про власний капітал за 2019 р.,
- Звіт про власний капітал за 2020 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності.

### 3. Принципи облікової політики

#### 3.1 Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансова звітність Компанії підготовлена у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Товариства його керівництво застосовувало власні професійні судження. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках.

#### 3.2. Перерахунок іноземної валюти

Фінансова звітність Компанії представлена у гривнях. Гривня є функціональною валютою Компанії.

##### *Операції та залишки*

Операції в іноземній валюті спочатку обліковуються у функціональній валюті за курсом, що діяв на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за валютним курсом, що діє на звітну дату.

Всі курсові різниці включаються до звіту про прибутки і збитки, за винятком всіх монетарних статей, що забезпечують ефективне хеджування чистої інвестиції в закордонний підрозділ. Вони відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття чистої інвестиції, коли вони визнаються у звіті про прибутки і збитки. Немонетарні статті, які оцінюються на основі історичної вартості в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату їх виникнення. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинним на дату визначення справедливої вартості.

#### 3.3. Визнання виручки

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод Компанією оцінюється як вірогідне, і якщо виручка може бути надійно оцінена. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої винагороди, за вирахуванням знижок, зворотних знижок, а також податків або мита з продажу. Для визнання виручки також повинні виконуватися наступні критерії:

*Чисті зміни у справедливій вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*

Стаття включає в себе зміни у справедливій вартості фінансових активів, призначених для торгівлі, або фінансових активів, віднесених при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і виключає процентний дохід.

##### *Продажі*

Виручка від продажу визнається, коли істотні ризики і вигоди від володіння переходять до покупця.

##### *Процентний дохід*

Виручка визнається у відповідності до нарахування відсотків (за методом ефективної процентної ставки). Процентний дохід включається до складу виручки від фінансування в звіті про прибутки і збитки.

#### 3.4. Визнання витрат

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Компанії, коли виникає зниження майбутніх економічних вигод, які пов'язані із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, і які можуть бути надійно оцінені.

Витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

##### *Процентні витрати*

Процентні витрати за позиками відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

### 3.5. Податки

#### *Податок на прибуток*

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### 3.6. Фінансові інструменти

#### *Первісне визнання*

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, та інвестицій у боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

**Фінансові активи- класифікація і подальша оцінка-категорії оцінки.** Товариство класифікує фінансові активи у такі категорії оцінки: за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від (i) бізнес-моделі Товариства для управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків за активом.

**Фінансові активи- класифікація і подальша оцінка –бізнес-модель.** Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Товариства (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків»), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу»), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію «інших» бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку Товариство має намір здійснити для досягнення цілі, встановленої для портфеля, наявного на дату оцінки. Фактори, які Товариство враховує при визначенні бізнес-моделі, включають меті і склад портфеля та минулий досвід отримання потоків по відповідних активах.

**Фінансові активи- класифікація і подальша оцінка – характеристики грошових потоків.** Якщо бізнес-модель передбачає утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків або для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, Товариство оцінює, чи являють

собою грошові потоки виключно виплати основної суми боргу та процентів («тест на виплати основної суми боргу та процентів» або «SPPI-тест»). Фінансові активи із вбудованими похідними інструментами розглядаються у сукупності, щоб визначити, чи є грошові потоки по них виплатами виключно основної суми боргу та процентів. У ході такої оцінки Товариство аналізує, чи відповідають передбачені договором грошові потоки умовам базового кредитного договору, тобто проценти включають тільки відшкодування щодо кредитного ризику, вартості грошей у часі, інших ризиків базового кредитного договору та маржу прибутку. Якщо умови договору передбачають схильність до ризику чи волатильності, які не відповідають умовам базового кредитного договору, відповідний фінансовий актив класифікується та оцінюється за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. SPPI-тест виконується при первісному визнанні активу, а подальша переоцінка не проводиться.

**Фінансові активи- рекласифікація.** Фінансові інструменти рекласифікуються тільки у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління цим портфелем у цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі. Товариство не змінювало свою бізнес-модель протягом поточного та порівняльного періодів і не здійснювало рекласифікації.

**Знецінення фінансових активів – очікуваний резерв під очікувані кредитні збитки.** На основі прогнозів Товариство оцінює очікувані кредитні збитки, пов'язані з борговими інструментами, які оцінюються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід на кожну звітну дату. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: (i) об'єктивну і зважену з урахуванням імовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, доступні на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.

**Фінансові активи – списання.** Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Товариство вичерпало всі практичні можливості щодо їх стягнення і дійшло висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання – це подія припинення визнання. Товариство може списати фінансові активи, щодо яких ще вживаються заходи з примусового стягнення, коли Товариство намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнення.

**Фінансові активи – припинення визнання.** Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому (i) також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

### **3.7. Фінансові зобов'язання**

#### **Первісне визнання та оцінка**

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись *методом ефективного відсотка*, за винятком таких:

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі.

#### **Подальша оцінка**

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації наступним чином:

*Фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*

Категорія «фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, визначені при первісному визнанні в якості переоцінюємих за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Ця категорія включає похідні фінансові інструменти, в яких Компанія є стороною за договором.. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

Доходи і витрати по зобов'язаннях, призначеним для торгівлі, визнаються у звіті про прибутки і збитки.

#### **Припинення визнання**

Визнання фінансового зобов'язання у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або, якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибутки та збитки.

### **3.8. Взаємозалік фінансових інструментів**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданню в звіті про фінансовий стан тоді, коли є здійснення в цей момент юридичне право на взаємозалік визнаних сум, а також намір провести розрахунок на нетто-основі або реалізувати активи і одночасно з цим погасити зобов'язання.

### **3.9. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожен звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат по угоді.

Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідних методик оцінки. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених на комерційній основі угод, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі оцінки.

### **3.10. Основні засоби**

Обладнання обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Така вартість включає вартість заміни частин обладнання і витрати по позиках у разі довгострокових будівельних проектів, якщо виконуються критерії їх капіталізації. Аналогічним чином при проведенні основного технічного огляду витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна обладнання, якщо виконуються всі критерії їх капіталізації. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються у звіті про сукупний дохід у момент понесення. Наведена вартість очікуваних витрат з виведення активу з експлуатації після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву під майбутні витрати.

Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Товариство застосовує такі строки корисного використання:

Машини та обладнання/ офісна техніка

2 роки

Офісні меблі

2 роки

Списання основних засобів з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Дохід або витрати, що виникають в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання та методи амортизації переглядаються і при необхідності коректуються в кінці кожного звітного періоду.

### **3.11. Оренда**

Визначення того, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту правочину. При цьому на дату початку дії договору потрібно встановити, чи залежить його виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

#### **Компанія в якості орендаря**

Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання,
- змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди,
- сум, очікуваних до сплати Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості,
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Товариство достатньою мірою упевнена у виконанні цього опціону, та
- виплат штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Товариством цього опціону.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди. Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що, як правило, має місце у випадку наявних у Товариства

договорів оренди, Товариство використовує ставку залучення додаткових позикових коштів - це ставка, за якою Товариство могла б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Для визначення ставки залучення додаткових позикових коштів Товариство:

- за можливості, використовує в якості вихідної інформацію про нещодавно отримане Товариством від третьої сторони фінансування та коригує його з урахуванням зміни умов фінансування за період з моменту отримання фінансування від третьої сторони,
- використовує підхід нарощування, за якого розрахунок починається з безризикової процентної ставки, яка коригується з урахуванням кредитного ризику, та
- проводить коригування з урахуванням специфіки договору оренди, наприклад, строку оренди, країни, валюти та забезпечення.

Товариство зазнає впливу ризику потенційного збільшення змінних орендних платежів у майбутньому, що залежать від індексу чи ставки, яке не відображається в орендному зобов'язанні, доки не вступить у силу. Після проведення коригувань орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки, виконується переоцінка зобов'язання з оренди з коригуванням вартості активу у формі права користування.

Орендні платежі розподіляються між основною сумою зобов'язань та фінансовими витратами.

Фінансові витрати відображаються у складі прибутку чи збитку протягом усього періоду оренди для того, щоб забезпечити постійну періодичну процентну ставку за непогашеним залишком зобов'язання за кожний період.

Платежі за короткостроковою орендою та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку. Короткострокова оренда - це договір оренди строком не більше 12 місяців. Активи з низькою вартістю включають активи, вартість яких не перевищує суму гривень еквівалентну 5 тис. дол. США на дату початку оренди.

#### **Компанія в якості орендодавця**

Договори оренди, за якими у Компанії залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Первісні прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу й визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні платежі з оренди визнаються у складі виручки в тому періоді, в якому вони були отримані.

#### **3.12. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства мають кінцевий термін використання та включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення, торгові марки та ліцензії.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення, патенти та торгові марки капіталізуються на основі витрат, понесених на їх придбання та впровадження.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Товариством і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Товариство застосовує такі строки корисного використання:

Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення	5 років;
Права на комерційні позначення	5 років;
Інші нематеріальні активи	1 рік.

У разі знецінення нематеріальних активів, їхня балансова вартість зменшується до вартості використання чи справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію, залежно від того, яка з них більша.

#### **3.13. Знецінення нефінансових активів**

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з таких величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки за вирахуванням витрат на продаж, і цінності від використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу.

При визначенні справедливої вартості, за вирахуванням витрат на реалізацію, враховуються недавні ринкові угоди. При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, котируваннями цін акцій, що вільно обертаються на ринку або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Збитки від знецінення по діяльності, що продовжується визнаються у звіті про сукупний дохід у складі тих категорій витрат, які відповідають функції знеціненого активу.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо такі ознаки є, Компанія розраховує відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу з часу останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення обмежено таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його очікуваного відшкодування, а також не може перевищувати балансову вартість за вирахуванням амортизації, за якою даний актив визнавався б у випадку, якщо в попередні роки не був би визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

### **3.14. Грошові кошти та короткострокові депозити**

Грошові кошти та короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках, в касі і короткострокові депозити з первісним строком погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів і короткострокових депозитів, згідно з визначенням що зазначено вище.

### **3.15. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.15.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча провідка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

#### **3.15.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

## **4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок**

Датою переходу фінансових компаній в Україні на МСФЗ є 01 січня 2013р. Зважаючи на те, що Компанія була створена в 2016р. застосування МСФЗ відбувалося фактично від дати створення. Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» за результатами 2020р. Компанією надано повний комплект фінансової звітності.

Невизначеність, викликана впливом поширення коронавірусної хвороби COVID-19, яка почалася з початку 2020р, знайшла своє відображення в усіх сферах діяльності підприємств і вплинула на оцінки в застосуванні припущення про безперервність діяльності, щодо знецінення активів, визначення справедливої вартості, ліквідності, затримки оплат від позичальників, прогнозного доходу, зниження росту розвитку бізнесу.

### **Безперервність діяльності**

При підготовці фінансової звітності керівництво Компанії оцінило здатність безперервно продовжувати свою діяльність. При проведенні такої оцінки керівництво компанії враховувало як вже очевидний, так і передбачуваний вплив епідемії коронавірусу на діяльність компанії. Зростання виручки в 2020 на 24% в порівнянні з 2019, зростання прибутку більш ніж 2,5 рази, а також фінансова підтримка інвесторів дозволяє зробити висновки про здатність компанії безперервно продовжувати свою діяльність.

### **Оцінка знецінення**



При оцінці знецінення нефінансових активів керівництво Компанії враховувало наявність ознак знецінення, викликаних в тому числі і впливом пандемії. Керівництво Компанії впевнене, що знецінення нефінансових активів, які в основному складають нематеріальні активи і комп'ютерну техніку, не відбулося і балансова вартість активів не перевищує їх очікуваного відшкодування.

#### **Зміна умов договорів**

Через вплив змін законодавства, а саме підписання Президентом України Володимиром Зеленським Закону "Про внесення змін до Господарського кодексу України та Цивільного кодексу України щодо недопущення нарахування штрафних санкцій за кредитами (позиками) в період дії карантину, встановленого з метою запобігання поширенню на території України коронавірусної хвороби COVID-19) "№ 691-IX, який Верховна Рада ухвалила 16 червня 2020 року і згідно з яким Компанія не має права нараховувати штрафи і пені за кредитами в період карантину і в 30-денний термін після його завершення, Компанія змушена була внести зміни в договори та переглядати показники кредитного портфеля і очікуваних кредитних збитків.

#### **Оцінка справедливої вартості**

Фінансові активи і зобов'язання оцінюються компаніями за справедливою вартістю.

При формуванні оцінок і припущень для визначення справедливої вартості компанією враховувалися умови і відповідні припущення, які були або могли бути відомі учасникам ринку.

Вплив Пандемії в оцінці справедливої вартості враховано Компанією в збільшенні коефіцієнтів резервування за всіма групами ризику, що залежать від днів прострочення, що призвело до збільшення частки резерву в загальній вартості портфеля з 54,8% на 31.12.2019 до 71,5% на 31.12.2020. Ці припущення зроблені на підставі збільшення прострочення і рівня дефолту.

### **5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

При підготовці фінансової звітності за 2020 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

#### **МСФЗ, які випущені**

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарти, які набули чинності 01 січня 2020 року.

1) Концептуальні основи фінансової звітності. Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим.

Повернена концепція обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.

Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана скласти фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою.

Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.

Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.

Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.

Введено дві категорії методів оцінки:

1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості.

Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події.

2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості.

Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.

Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.

2) МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію. Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Вищевикладений перелік нових МСФЗ, поправок до них та інтерпретації є не вичерпним, тому у цих примітках наводиться перелік, що найбільш актуальний для фінансової звітності Товариства.

У річній фінансовій звітності Товариства, станом на 31 грудня 2020 року, опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації не мають впливу на показники фінансової звітності.

## 6. Примітки до фінансової звітності

### 6.1. Капітал

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року власники та відповідно їх частки в капіталі представлені таким чином:

Учасники	31 грудня 2020	31 грудня 2019
ШЕНГЕР СОЛЮШН ЛІМІТЕД (SHENGER SOLUTION LIMITED)	90	90
АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛІНКОЛЬН»	10	10
	100	100

На дату звіту, внески до Статутного капіталу здійснені у обсязі 13 000 000,00 грн. (Тринадцять мільйонів грн. 00 коп.) у грошовій формі.

Станом на 31 грудня 2020 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Пархоменко Олександр Олександрович. Станом на 31 грудня 2019 року кінцевими бенефіціарним власником Товариства був громадянин України Пархоменко Олександр Олександрович.

Власний капітал станом на 31 грудня 2019 та 2020 років становив:

Стаття	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Статутний капітал	13 000	13 000
Нерозподілений прибуток (не покритий збиток)	660	1 541
<b>Власний капітал</b>	<b>13 660</b>	<b>14 541</b>

### 6.2 Нематеріальні активи, основні засоби

Рух основних засобів Товариства протягом 2020 та 2019 років був таким:

	Машина та Обладнання/ Офісна техніка	Офісні меблі та обладнання	Всього
<b>Чиста балансова вартість на 1 січня 2019</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>13</b>
Первісна вартість	100	115	215
Накопичений знос	(87)	(115)	(202)
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2019</b>	<b>651</b>	<b>0</b>	<b>651</b>

Первісна вартість	949	597	1546
Накопичений знос	(298)	(597)	(895)
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2020</b>	<b>624</b>	<b>0</b>	<b>624</b>
Первісна вартість	1381	855	2 236
Накопичений знос	(757)	(855)	(1612)

Рух нематеріальних активів Товариства протягом 2020 та 2019 років був таким:

	Авторські та суміжні з ними права, Програмне забезпечення	Всього
<b>Чиста балансова вартість на 1 січня 2019</b>	<b>38</b>	<b>38</b>
Первісна вартість	41	41
Накопичений знос	(3)	(3)
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2019</b>	<b>180</b>	<b>180</b>
Первісна вартість	225	225
Накопичений знос	(45)	(45)
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2020</b>	<b>135</b>	<b>135</b>
Первісна вартість	225	225
Накопичений знос	(90)	(90)

### 6.3 Фінансові інструменти

У звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів та нарахованими відсотками відображається у сумі за мінусом резерву під знецінення.

Найменування показника	Активи	
	Станом на 31 грудня 2019р., тис.	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.
<b>Поточні активи</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 177	592
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки за кредитами)	43 348	68 081
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	60 136	47 529
Дебіторська заборгованість за операціями з факторингу	-	5 566
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 558	7 983
Фінансові інвестиції	-	-
<b>РАЗОМ</b>	<b>107 219</b>	<b>129 751</b>

Станом на 31 грудня 2020 р. справедлива вартість фінансових активів дорівнює її балансовій вартості.

Станом на 31 грудня 2020 р. у Товариства наявна дебіторська заборгованість за виданими кредитами у кількості 65 407 штук з терміном погашення менше одного року.

Сума резерву під договори фінансового кредиту розраховується наступним чином.

Для оцінки резерву заборгованість позичальників ділиться на групи ризику (в залежності від днів прострочення, за якими на підставі матриць міграції розраховується ймовірність дефолту (PD), потім на підставі історичних даних за останні півроку розраховується оцінка втрат при дефолті (LGD), після цього для кожної групи визначається коефіцієнт резервування (PR,  $PR = PD * LGD$ ). PR для груп заборгованості старше 90 днів приймається рівним 100%. Після цього заборгованість по кожній групі прострочення множиться на відповідний їй коефіцієнт резервування і становить оцінку портфеля на звітну дату.

Найменування показника	За рік 2019 р.	За рік 2020 р.
Резерв у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів (відсотки за наданими кредитами)	81 144	170 787
Резерв у зв'язку із знеціненням (зменшенням	44 626	119 229

Найменування показника	За рік 2019 р.	За рік 2020 р.
корисності) фінансових активів (тіло кредитів)		
<b>РАЗОМ</b>	<b>125 770</b>	<b>290 016</b>

*Зобов'язання*

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.
<b>Поточні зобов'язання</b>		
<b>Фінансові зобов'язання</b>		
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства, в т.ч.		
- основна сума кредиту	77 435	93 643
- нараховані відсотки	5 410	15 176
Поточні зобов'язання за розрахунками з платіжними системами	559	1 082
Поточні зобов'язання за операціями з факторингу	6 409	1 020
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 273	2 714
За розрахунками з бюджетом	110	273
За розрахунками зі страхування	17	21
За розрахунками з оплати праці	64	81
За одержаними авансами	-	-
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	114	338
Із внутрішніх розрахунків	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	1 622
<b>РАЗОМ</b>	<b>94 391</b>	<b>113 328</b>

Станом на 31 грудня 2020 р. справедлива вартість фінансових зобов'язань дорівнює її балансовій вартості.

### 6.3.1 Розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 – ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами або зобов'язаннями (без будь-яких коригувань);

- Рівень 2 – моделі оцінки, в яких суттєві входні дані для оцінки справедливої вартості, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або опосередковано спостерігаються на ринку;

- Рівень 3- моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості входні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань проводилась з використанням суттєвих входних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3), окрім грошей та їх еквівалентів (Рівень 2).

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Дата оцінки	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20
Гроші та їх еквіваленти	-	-	2 177	592	-	-	2 177	592
Інвестиції за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-
Короткотермінова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	105 042	129 159	105 042	129 159

Фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства в звітному періоді не відбувалося.

### 6.4 Грошові кошти

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.
Поточні рахунки	2 177	592

### 6.5 Резерви

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Формування резервів у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів здійснюється на підставі об'єктивного свідчення зменшення корисності. Проте, сам ризик за фінансовим активом зумовлений подіями, що свідчать про зменшення корисності. Об'єктивні свідчення зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

### 6.6 Доходи від реалізації

Найменування показника	За рік 2019 р.	За рік 2020 р.
Дохід від реалізації послуг в межах митної території України (нараховані відсотки)	221 658	272 822
Інші операційні доходи	-	2
Інші фінансові доходи (операції з факторингу)	1	3 058
Інші доходи	2	-
<b>РАЗОМ</b>	<b>221 661</b>	<b>275 882</b>

### 6.7 Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2019 р.	За рік 2020 р.
Витрати на оплату праці	2 309	4 348
Відрахування на соціальні заходи	507	894
Амортизація	735	762
Матеріальні витрати	446	574
Комісії банку та винагорода платіжних систем	6 001	7 772
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	4 094	9 162
Оренда приміщення	867	1 203
Послуги по стягненню заборгованості	1 099	1 062
Послуги у сфері інформатизації	9 755	30 188
Консультаційні та юридичні послуги	6 120	2 547
Витрати на підбір та навчання персоналу	243	187
Господарські витрати	367	632
Інші адміністративні витрати	49 181	4 964
<b>Разом адміністративні витрати</b>	<b>81 724</b>	<b>64 295</b>

### 6.8. Витрати на збут

Витрати на збут складаються з витрат на рекламу та маркетингові дослідження та становили за 2019 рік 847 тис.грн та за 2020 рік 18 859 тис.грн.

### 6.9. Інші операційні витрати

Склад інших операційних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2019 р.	За рік 2020 р.
Витрати на формування резервів втрати корисності фінансових активів	125 770	164 247
Штрафи контролюючих органів	22	2
Витрати на врегулювання спорів в судах	66	14

Кошти, передані в благодійні фонди	78	-
Витрати на купівлю-продаж валюти	1	2
Відрахування на соціальні заходи (ЄСВ по вагітності та пологах)	4	-
<b>Разом інші операційні витрати</b>	<b>125 941</b>	<b>164 265</b>

До складу інших витрат віднесено втрати при відступленні прав вимоги за договорами факторингу. Інші витрати за 2020 рік становлять 123 тис. грн.

#### **6.10 Фінансові витрати**

До фінансових витрат віднесено відсотки за кредитом від учасника Товариства АТ «ЗНВКІФ «Лінкольн» та ці витрати в 2019 році склали 12 720 тис.грн. та у 2020 році 27 265 тис.грн.

#### **6.11 Потенційні зобов'язання Товариства**

##### **а) Розгляд справ у суді.**

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

##### **б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.**

Станом на 31 грудня 2020 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

##### **в) дотримання особливих вимог.**

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

##### **г) активи в заставу не надавались.**

#### **6.12 Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Основними ризиками, якими здійснює управління Товариство є кредитний ризик та ризик ліквідності. Політика управління ризиками включає наступне:

**Система оцінки ризиків та передача інформації про ризики.** Ризики, яким піддається Товариство, оцінюються за допомогою методу, який відбиває як очікуваний збиток, понесення якого ймовірно в ході звичайної діяльності, так і непередбачені збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на підставі статистичних моделей. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скоректовані з урахуванням поточних та очікуваних у майбутньому економічних умов.

Моніторинг і контроль ризиків, головним чином, ґрунтується на встановлених Товариством лімітах. Такі ліміти відображають стратегію ведення діяльності та ринкові умови, в яких функціонує Товариство, а також рівень ризику, який Товариство готове прийняти. Окрім цього, Товариство контролює і оцінює свою загальну здатність нести ризики відносно сукупної позиції по усіх видах ризиків та операцій.

Інформація, отримана по усіх видах діяльності, вивчається і обробляється з метою аналізу, контролю і раннього виявлення ризиків. Значна частина інформації доступна керівництву Товариства і відповідальним співробітникам у вигляді автоматизованих звітів. У звітах міститься інформація про сукупний розмір кредитного ризику, прогнозні кредитні показники, виключення зі встановлених лімітів ризику, показники ліквідності і зміни в рівні ризику. Для усіх рівнів Товариства складаються різні звіти про ризики, які поширюються з тим, щоб забезпечити усім підрозділам Товариства доступ до необхідної і актуальної інформації. Щодня проводиться коротка нарада керівництва і відповідальних співробітників Товариства, на якій обговорюється підтримка встановлених лімітів, а також зміни в рівнях ризику.

**Зниження ризику.** В рамках управління ризиками Товариство використовує можливість в режимі реального часу контролювати рівень акцептованих заявок і частку прострочених позик, змінюючи допустимий рівень кредитного ризику. Незначний термін кредитів дозволяє оперативно реагувати на зміну процентних ставок та загальної ситуації на ринку.

**Надмірні концентрації ризику.** Концентрації ризику виникають у разі, коли низка контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти мають аналогічні економічні характеристики, і в результаті зміни в економічних, політичних і інших

умовах роблять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Товариства до змін в умовах, які роблять вплив на певну галузь або географічний регіон. Підтримка диверсифікованого портфеля дозволяє Товариству уникнути надмірних концентрацій ризику. Фінансові активи та зобов'язання Товариства за географічною ознакою відносяться до України.

### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик того, що Товариство зазнає збитків внаслідок того, що його клієнти, або контрагенти не виконали своїх договірних зобов'язань. Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Товариство готове прийняти по окремих контрагентах, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Товариство надає один тип кредитів – з максимальною сумою 15 000,00 грн. на строк до 30 днів. Один клієнт на будь-яку дату може мати лише один кредит.

Компоненти кредитного ризику:

- Ймовірність дефолту (Середньорічна ймовірність дефолту позичальника) – ймовірність, з якою дебітор може виявитися у стані неплатоспроможності.

- Втрати при дефолті (Середня очікувана частка втрат у разі дефолту) – частка від суми, яка підлягає кредитному ризику, яка може бути втрачена у разі дефолту.

Товариство розробило і продовжує працювати над удосконаленням системи оцінки кредитоспроможності контрагентів. Кредитна заявка користувача проходить через ряд ризик-правил, які у тому числі включають перевірку кредитної історії в Товаристві, даних у бюро кредитних історій і інших сервісах, оцінку вірогідності дефолту контрагента з урахуванням різного набору даних, оцінку вірогідності класифікації користувача як шахрая. Усі перераховані дії дозволяють оцінити рівень кредитного ризику на етапі розгляду кредитної заявки і домогтися автоматизації в ухваленні рішення на рівні не менше 90%. Регулярне оновлення моделей, удосконалення старих і розробка нових ризик-правил дозволяють управляти кредитним ризиком. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Товариству оцінити розмір потенційних збитків по ризиках, до яких воно схильне, і здійснити необхідні заходи.

**Кредитна якість.** Товариство здійснює оцінку якості кредитного портфеля. Це забезпечує можливість управління існуючими ризиками. Аналіз кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2020 року, а також порівняльні дані такого аналізу станом на 31 грудня 2019 року, наведений нижче:

	Без прострочки		4-30 днів		31-60 днів		61-90 днів		Більше 90 днів		Всього	
	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами (валова балансова вартість)	46 565	72 651	14 823	18 201	30 029	14 789	11 598	9 968	607	-	103 622	115 609
Частка	44,9%	62,8%	14,3%	15,7%	29,0%	12,8%	11,2%	8,7%	0,6%	-	100%	100%

У категорію «Без прострочки» також включено дебіторську заборгованість за виданими кредитами з простроченням платежу до 3-х днів включно. Таке прострочення платежу відповідно до умов стандартного кредитного договору вважається грейс-періодом. Якщо позичальник гасить кредит протягом такого грейс-періоду, то до нього не застосовуються штрафні санкції.

Зазначені у таблиці вище категорії прострочки платежу застосовуються також для цілей групування дебіторської заборгованості за виданими кредитами під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки.

Додатково Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості за виданими кредитами за видами позичальників (нові- позичальники, які вперше взяли кредит у Товариства, та постійні – позичальники, які не вперше беруть кредит у Товариства). Відповідне групування також застосовується для цілей розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, оскільки, виходячи із практики роботи Товариства, імовірність дефолту за дебіторською заборгованістю за виданими кредитами новим позичальникам є вищою порівняно із імовірністю дефолту для постійних позичальників. Аналіз валової

балансової вартості дебіторської заборгованості за виданими кредитами за видами позичальників наведено у таблиці нижче:

Категорія позичальника	31 грудня 2019 року	31 грудня 2020 року
Нові позичальники	39 498	25 076
Постійні позичальники	64 124	90 533
<b>Всього</b>	<b>103 622</b>	<b>115 609</b>

**Оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ)** Очікувані кредитні- це оцінка приведеної вартості майбутніх недоотриманих грошових коштів, зважена з урахуванням імовірності (тобто середньозважена величина кредитних збитків із використанням відповідних ризиків настання дефолту в певний період часу в якості вагових коефіцієнтів) Оцінка очікуваних кредитних збитків є об'єктивною та визначається шляхом встановлення діапазону можливих наслідків. Очікувані кредитні збитки оцінюються на основі наступних компонентів, які використовує Товариство: ймовірність дефолту, сума заборгованості на момент дефолту, збиток в разі дефолту.

Сума заборгованості на момент дефолту – це оцінка ризику на майбутню дату дефолту з урахуванням очікуваних змін у сумі ризику після завершення звітної періоду, включаючи погашення основної суми боргу і сплату процентів та очікуване використання коштів за кредитними зобов'язаннями. Ймовірність дефолту (PD) – це оцінка ймовірності настання дефолту протягом певного періоду часу. Збиток у разі дефолту (LGD) – це оцінка збитку, що виникає у випадку дефолту. Вона заснована на різниці між договірними грошовими потоками до виплати і потоками, які кредитор очікує отримати. Зазвичай, цей показник виражається у процентах від заборгованості на момент дефолту (EAD). При цьому Товариство розглядає 2 джерела отримання грошових потоків: від позичальників та від продажу кредитів факторинговим компаніям.

Очікувані кредитні збитки моделюються за весь строк дії інструмента. Весь строк дії інструмента дорівнює залишковому строку дії договору до терміну погашення боргових інструментів з коригуванням на непередбачуване дострокове погашення, якщо таке має місце.

В моделі управління «Очікувані кредитні збитки за весь строк» оцінюються збитки, які виникають в результаті настання всіх можливих подій дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента. Модель «12-місячні очікувані кредитні збитки» являє собою частину очікуваних кредитних збитків за весь строк, які виникають у результаті подій дефолту за фінансовим інструментом, настання яких можливе протягом 12 місяців після закінчення звітної періоду або протягом строку дії фінансового інструмента, який залишився, якщо він становить менше року.

Оцінка керівництвом очікуваних кредитних збитків для підготовки цієї фінансової звітності здійснюється на портфельній основі і базується на оцінках на визначений момент часу (Point in Time), а не на оцінках за весь цикл (through the cycle). Оскільки кредити, які видаються Товариством є короткостроковими (строком до 30 днів), ймовірність дефолту та збитки у разі дефолту оцінюються на основі історичної інформації за останні 180 та 270 днів до звітної дати відповідно, а макроекономічні зміни впливають на рівень дефолтів із певним часовим лагом, то Товариство вважає, що в такій ситуації для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків може використовуватись виключно історична інформація. Для цілей розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки Товариство розподіляє кредити на 2 групи: кредити новим клієнтам (коли клієнт вперше бере кредит) та кредити постійним (не новим) клієнтам. У кожній з груп кредити розподіляються на корзини за кількістю днів прострочки станом на звітну дату.

Для оцінювання ймовірності дефолту Товариство визначає дефолт як ситуацію, за якої ризик відповідає одному чи декільком із нижчезазначених критеріїв:

- прострочення позичальником договірних платежів перевищує 60 днів;
- прострочення позичальником договірних платежів менше ніж на 60 днів (переважно 31-60 днів) але при цьому прийняття Товариством рішення щодо продажу відповідного кредиту через неконтактність позичальника;
- смерть позичальника;

Оскільки Товариство видає лише короткострокові кредити, то оцінка наявності чи відсутності значного підвищення кредитного ризику (SICR) з моменту первісного визнання здійснюється виключно для аналізу кредитної якості портфеля виданих кредитів і не впливає на оцінку очікуваних кредитних збитків.

Значне підвищення кредитного ризику оцінюється Товариством на портфельній основі, виходячи із припущення про те, що з моменту первісного визнання відбувається значне підвищення кредитного ризику, якщо фінансові активи прострочені більш ніж на 30 днів.

Товариство проводить регулярний аналіз своєї методології та припущень для зменшення розбіжностей між оцінками та фактичними кредитними збитками. Таке бек-тестування проводиться, як мінімум, раз на рік.



### **Ринковий ризик**

**Ринковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Товариство не має фінансових активів та фінансових зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

**Інший ціновий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

**Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оскільки Товариство не мало активів та зобов'язань в іноземній валюті, то активи та зобов'язання не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

**Відсотковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів.

Станом на 31.12.2019р. та 31.12.2020 р. Товариство не має на балансі активів та зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Метою Товариства є підтримка балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю. У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація по платежах за зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами			77 435			77 435
Поточна кредиторська заборгованість (тис.) в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	4 832	-	-	4 832
- розрахунками з бюджетом	110	-	-	-	-	110
- розрахунками зі страхуванням	17	-	-	-	-	17
- З оплати праці	64	-	-	-	-	64
- Інші поточні зобов'язання	-	-	11 819	-	-	11 819
- Поточні забезпечення	-	-	-	114	-	114
<b>Всього</b>	<b>191</b>	<b>-</b>	<b>16 651</b>	<b>114</b>	<b>-</b>	<b>94 391</b>

Станом на 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами			93 643			93 643
Поточна кредиторська заборгованість (тис.), в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	3 796	-	-	3 796
- розрахунками з бюджетом	273	-	-	-	-	273
- розрахунками зі страхуванням	21	-	-	-	-	21
- з оплати праці	81	-	-	-	-	81
- Інші поточні зобов'язання	-	-	17 818	-	-	17 818
- Поточні забезпечення	-	-	-	338	-	338
<b>Всього</b>	<b>375</b>	<b>-</b>	<b>21 614</b>	<b>338</b>	<b>-</b>	<b>115 970</b>

### 6.13 Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносини сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

1. Ключовий управлінський персонал:

Купріянов Максим Сергійович – Генеральний директор ТОВ «ФК «Інвест Фінанс»

Гузар Марія Андріївна – головний бухгалтер ТОВ «ФК «Інвест Фінанс»

2. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН"

Код ЄДРПОУ засновника: 42250859

що володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 10 % Статутного капіталу Товариства

3. ШЕНГЕР СОЛУШН ЛІМІТЕД

Адреса засновника: Гріва Дігені, 81, Марінос Корт, 1-2-й поверх, 6043, Ларнака, Кіпр.

що володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 90 % Статутного капіталу Товариства

4. ПАРХОМЕНКО ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ – кінцевий бенефіціарний власник (контролер)

За звітний період жодних операцій з пов'язаними особами, крім отриманих процентних кредитів та виплати нарахованих відсотків за цими кредитами, а також операцій з виплати винагороди управлінському персоналу не було.

У 2020 року засновником АТ «ЗНВФКІФ «Лінкольн» було надано позику Товариству у розмірі 23 729 тис. грн. Нараховані відсотки - 27 265 тис. грн. Виплачені відсотки - 17 499 тис. грн.

Заборгованість Товариства перед АТ «ЗНВФКІФ «Лінкольн» становить: станом на 31.12.2019 – 75 248 тис.грн., на 31.12.2020 – 108 742 тис.грн.

Загальний фонд оплати праці в 2020 році склав 4 123 тис. грн., з них пов'язаним особам – 258 тис. грн. Нарахування на зарплату пов'язаних осіб становить 57 тис. грн. Заборгованість за виплатами ключовому управлінському персоналу становить: станом на 31.12.2019 – 4 тис.грн., станом на 31.12.2020 – 6 тис.грн.

Суми по операціях з пов'язаними особами відображені у складі витрат звітного періоду.

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2020р. не здійснювались.

#### 6.14 Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності відбулись наступні події.

01.02.2021 згідно з Протоколом Загальних Зборів учасників Товариства №01/02/2021 було прийнято рішення про здійснення емісії облігацій серед заздалегідь визначеного кола учасників без здійснення публічної пропозиції загальною кількістю 20 000 (двадцять тисяч) шт. на загальну номінальну вартість 20 000 000,00 (двадцять мільйонів грн 00 коп.) грн серії А.

Згідно даних фінансової звітності Власний капітал на 31.12.2020 склад 14 541 тис.грн, в тому числі статутний капітал 13000 тис. грн та нерозподілений прибуток 1 541 тис. грн

Згідно даних бухгалтерського обліку за січень 2021 року Товариство декларує такі дані по Власному капіталу

Стаття	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 31.12.2020, тис.грн	13 000	1 541	14 541
Чистий прибуток за січень 2021, тис грн	-	4 961	4 961
Залишок на 01.02.2021, тис грн.	13 000	6 502	19 502

Таким чином, власний капітал станом на 01 лютого 2021 року становить 19 502 тис. грн.

Протоколом №2/21 від 09 лютого 2021 року затверджено перерозподіл часток у статутному капіталі Товариства, у зв'язку з відступленням ШЕНГЕР СОЛЮШН ЛІМІТЕД (SHENGER SOLUTION LIMITED), реєстраційний номер: HE389324, країна реєстрації Кіпр частини частки Товариства на користь фізичної особи, громадянина України Слободянюка Максима Ігоровича, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2970910136 шляхом укладення Договору купівлі-продажу (відступлення) частки у Статутному капіталі Товариства, що складає 3%, що становить 390 000,00 (триста дев'яносто тисяч гривень 00 копійок).

Таким чином, станом на 09 лютого 2021 року склад учасників Товариства наступний:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЪН"  
Код ЄДРПОУ засновника: 42250859  
що володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 10 % Статутного капіталу Товариства
- ШЕНГЕР СОЛЮШН ЛІМІТЕД  
Адреса засновника: Грива Дігені, 81, Марінос Корт, 1-2-й поверх, 6043, Ларнака, Кіпр.  
що володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 87 % Статутного капіталу Товариства
- Слободянюк Максим Ігорович  
реєстраційний номер облікової картки платника податків 2970910136  
що володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 3% Статутного капіталу Товариства

Інших подій, які б могли мати суттєвий вплив на господарську діяльність Товариства після дати балансу та до моменту затвердження звітності, не відбувалось.

Керівник



Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

В цьому документі проінеровано,  
пронумеровано та скріплено відбитком  
печатки 36 (тридцять шість) аркушів

Ключовий партнер з аудиту  
Аудитор  
ТОВ «АФ «Одєса» В. Чердниченко

