

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішення Загальних Зборів Учасників  
ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ФІНАНС»  
Протокол №01/02/2021  
від 01 лютого 2021 р.

Додаток 1  
до Протоколу Загальних Зборів  
Учасників ТОВ «ФК «ІНВЕСТ  
ФІНАНС»  
Протокол №01/02/2021  
від 01 лютого 2021 р.

**Рішення про емісію облігацій**  
(у разі неоформлення проспекту облігацій)

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»»,**

код за ЄДРПОУ 40284315,

Місцезнаходження: Україна, 01021, м. Київ, вулиця Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 103  
(найменування емітента, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження)

**I. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан**

1	Загальна інформація про емітента:	
1.1	повне найменування	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС» (надалі – «Товариство», «Емітент»)
1.2	скорочене найменування (за наявності)	ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ФІНАНС»
1.3	код за ЄДРПОУ	40284315
1.4	місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, вулиця Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 103
1.5	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)	тел.: +38(044)-280-28-17, info@cashberry.com.ua
1.6	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	18.02.2016 ПЕЧЕРСЬКА РАЙОННА В МІСТІ КИСВІ ДЕРЖАВНА АДМІНІСТРАЦІЯ
1.7	предмет і мета діяльності	Метою діяльності Товариства є отримання прибутку від надання фінансових послуг, визначених в даній Статті. <b>Предметом діяльності Товариства є:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- надання послуг з факторингу;</li><li>- надання послуг з фінансового лізингу;</li><li>- надання гарантій та поручительств;</li><li>- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.</li></ul> Здійснення діяльності з надання фінансових послуг, визначеної пунктом 3.2 Статуту, становить виключну

		<p>діяльність Товариства та здійснюється за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.</p> <p>Якщо відповідно до закону та інших нормативно-правових актів для надання певної фінансової послуги необхідно мати дозвіл/ліцензію Товариство може надавати такі послуги лише після отримання відповідного дозволу/ліцензії.</p>
1.8	перелік засновників емітента	<p>Засновниками Товариства є:</p> <p>- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРТУМ ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 40253549, адреса: 01004, м.Київ, вулиця Горького, будинок 24, квартира 18. Розмір внеску до статутного фонду – 50000000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок, частка в статутному капіталі – 100%</p> <p>Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є: Оганесян Карен Хачатурович, 16.07.1975 р.н., адреса: 01004, м.Київ, вул.Горького,24, кв. 18; Тумагаян Каріне Тумасовна, 03.04.1950 р.н., адреса: 02091, м.Київ, вул. Вербицького, буд. 28, кв. 5</p>
1.9	структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента)	<p>Органами управління Товариства є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників Товариства;</li> <li>• Виконавчим органом Товариства є Дирекція Товариства, яку очолює Генеральний директор;</li> </ul> <p><b>Вищим органом управління Товариством є Загальні збори учасників Товариства (надалі - Загальні збори).</b></p> <p>1. Загальні збори мають право приймати рішення по будь-якому питанню діяльності Товариства, внесеному до порядку денного Зборів у порядку, встановленому Статутом Товариства та законодавством України.</p> <p>2. Правомочність Загальних зборів і прийнятих ними рішень, порядок та строки їх скликання визначаються чинним законодавством України та Статутом Товариства.</p>



	<p><u>3. До виключної компетенції Загальних зборів учасників належить:</u></p> <p>3.1. визначення основних напрямів діяльності товариства;</p> <p>3.2. внесення змін до статуту товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності товариством на підставі модельного статуту;</p> <p>3.3. зміна розміру статутного капіталу товариства;</p> <p>3.4. затвердження грошової оцінки не грошового вкладу учасника;</p> <p>3.5. перерозподіл часток між учасниками товариства у випадках, передбачених законодавством України;</p> <p>3.6. обрання одноосібного виконавчого органу товариства або членів колегіального виконавчого органу (всіх чи окремо одного або декількох з них), встановлення розміру винагороди членам виконавчого органу товариства;</p> <p>3.7. визначення форм контролю та нагляду за діяльністю виконавчого органу товариства;</p> <p>3.8. створення інших органів товариства, визначення порядку їх діяльності;</p> <p>3.9. прийняття рішення про придбання товариством частки (частини частки) учасника;</p> <p>3.10. затвердження результатів діяльності товариства за рік або інший період;</p> <p>3.11. розподіл чистого прибутку товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;</p> <p>3.12. прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення товариства, порядку розподілу між учасниками товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів. затвердження ліквідаційного балансу товариства;</p> <p>3.13. прийняття інших рішень, віднесених Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» до компетенції загальних зборів учасників;</p> <p>3.14. визначення умов оплати праці Генерального директора Товариства, керівників його дочірніх підприємств, філій та представництв;</p> <p>3.15. встановлення розміру, форми і порядку внесення учасниками додаткових вкладів.</p> <p>4. Питання, віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані ними для вирішення Генеральним директором Товариства.</p> <p><u>5. До компетенції Загальних зборів учасників Товариства належить:</u></p>
--	--



		<p>(1) ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО УКЛАДЕННЯ, ЗМІНУ ЧИ РОЗІРВАННЯ БУДЬ-ЯКИХ ПРАВОЧИНІВ (договорів та інших угод):</p> <p>(а) щодо користування чи розпорядження будь-яким нерухомим майном Товариства, включаючи земельні ділянки, в тому числі, але не виключно - щодо оренди, застави, іпотеки та відчуження нерухомого майна Товариства (в тому числі передачі нерухомого майна як внеску до статутного фонду іншого підприємства), відмови від права користування чи права власності на земельну ділянку тощо;</p> <p>(б) щодо відчуження будь-яких корпоративних прав (акцій, часток тощо), що належать Товариству в інших товариствах, підприємствах та об'єднаннях або розпорядження такими корпоративними правами в інший ніж відчуження спосіб, в тому числі, але не виключно - застава чи майнове поручительство такими корпоративними правами;</p> <p>(в) щодо відчуження, або розпорядження в інший ніж відчуження спосіб, в тому числі, але не виключно - щодо оренди, застави, майнового поручительства, іпотеки земельних ділянок, об'єктів нерухомості в тому числі об'єктів незавершеного будівництва, які належать на праві власності, в тому числі користуванні (оренди), іншим товариствам, підприємствам та об'єднанням, контроль над якими здійснює Товариство через володіння корпоративними правами (акціями, частками тощо), а також, щодо застави чи майнового поручительства правами на будь-яке нерухоме майно, включаючи земельні ділянки;</p> <p>(д) щодо надання або одержання будь-якої позики (кредиту), поруки (поручительства), гарантії, уступки вимоги, переведення боргу, а також передачі в довірче управління майна Товариства;</p> <p>(г) Рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів товариства станом на кінець попереднього кварталу, приймаються виключно загальними зборами учасників.</p> <p>(е) надання згоди на вчинення правочину щодо якого є заінтересованість відповідно до вимог ст. 45 Закону України «Про товариство з обмеженою та додатковою відповідальністю»;</p> <p>(2) ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО:</p> <p>(а) емісію (випуск) власних цінних паперів;</p> <p>(б) призначення органу, якому можуть надаватись повноваження, необхідні при здійсненні Товариством емісії (випуску) власних цінних паперів;</p>
--	--	---



	<p>(3) ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ І ВИДАЧА ДОВІРНОСТІ ЩОДО:</p> <p>(а) голосування від імені Товариства на загальних зборах учасників/акціонерів будь-яких інших товариств, учасником/акціонером яких є Товариство, та підписання від імені Товариства статутів будь-яких інших товариств, учасником/акціонером яких є Товариство.</p> <p>(4) ПОГОДЖЕННЯ:</p> <p>(а) пропозицій Генерального директора про призначення першого заступника Генерального директора Товариства, головного бухгалтера Товариства;</p> <p>(б) пропозицій Генерального директора про списання з балансу Товариства безнадійної щодо стягнення заборгованості, товарно-матеріальних цінностей Товариства в результаті нестач та втрат, а також про списання морально застарілого, зношеного та непридатного для подальшого використання майна, крім малоцінного та швидкозношуваного майна. Перелік майна, безнадійної заборгованості, нестач та втрат, які Генеральний директор має намір списати подаються ним на погодження разом з проектом рішення про списання;</p> <p>(в) пропозицій Генерального директора про участь Товариства в холдингових компаніях, об'єднаннях підприємств і фінансово-промислових групах;</p> <p>(г) проектів статутів дочірніх підприємств Товариства, філій та представництв, підприємств, контроль над якими здійснює Товариство через володіння корпоративними правами (акціями, частками тощо);</p> <p>(д) пропозицій Генерального директора щодо напрямків діяльності дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв Товариства;</p> <p>(е) пропозиції Генерального директора про призначення та звільнення керівників дочірніх підприємств Товариства, філій та представництв, в тому числі, але не виключно керівників інших товариств, підприємств та об'єднанням, контроль над якими здійснює Товариство через володіння корпоративними правами (акціями, частками тощо), а також про умови оплати їх праці;</p> <p>(є) річного звіту про діяльність Товариства (включаючи дочірні підприємства), результати діяльності, балансу з висновками Ревізійної комісії, а також звіту про виконання плану діяльності;</p> <p>(ж) підписання з Генеральним директором Товариства контракту (трудового договору);</p> <p>(з) затвердження колективного договору;</p>
--	---



		<p>(и) винесення рішень про притягнення до майнової та дисциплінарної відповідальності першого заступника Генерального директора (у разі наявності), головного бухгалтера Товариства;</p> <p>(і) представлення інтересів Товариства в судах, органах влади та управління, інших організаціях по спорах з Генеральним директором Товариства;</p> <p>(ї) заслуховування поточних та річних звітів Генерального директора Товариства та складання висновків по них;</p> <p>(й) ініціювання у разі необхідності проведення позачергових ревізій фінансово-господарської діяльності Товариства та залучення до перевірок незалежних аудиторів;</p> <p>(к) в разі загрози неплатоспроможності Товариства, прийняття рішення відповідно до закону «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» про звернення до суду про порушення справи про банкрутство та доручення Генеральному директору Товариства звернутися до суду з відповідною заявою;</p> <p>(л) визначення переліку відомостей, які є комерційною таємницею.</p> <p>6. Загальні збори учасників скликаються у випадках, передбачених чинним законодавством України на момент їх скликання, а також:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) з ініціативи виконавчого органу товариства;</li><li>2) на вимогу учасника або учасників товариства, які на день подання вимоги в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу товариства.</li></ol> <p>7. Річні загальні збори учасників скликаються протягом шести місяців наступного за звітним року, якщо інше не встановлено законом. До порядку денного річних загальних зборів учасників обов'язково вносяться питання про розподіл чистого прибутку товариства, про виплату дивідендів та їх розмір.</p> <p>8. Вимога про скликання загальних зборів учасників подається виконавчому органу товариства в письмовій формі із зазначенням запропонованого порядку денного. У разі скликання загальних зборів учасників з ініціативи учасників товариства така вимога повинна містити інформацію про розмір часток у статутному капіталі товариства, що належать таким учасникам.</p> <p>9. Виконавчий орган товариства повідомляє про відмову в скликанні загальних зборів учасникам, які</p>
--	--	--



		<p>вимагали скликання таких зборів, письмово із зазначенням причин відмови протягом п'яти днів з дати отримання вимоги від таких учасників товариства.</p> <p>10. Разом з питаннями, запропонованими для включення до порядку денного загальних зборів учасників особою, яка вимагає скликання таких зборів, виконавчий орган товариства з власної ініціативи може включити до нього додаткові питання.</p> <p>11. Виконавчий орган товариства зобов'язаний вчинити всі необхідні дії для скликання загальних зборів учасників у строк не пізніше 20 днів з дня отримання вимоги про проведення таких зборів.</p> <p>12. У разі якщо протягом 10 днів з дня, коли товариство отримало чи мало отримати вимогу про скликання загальних зборів, учасники не отримали повідомлення про скликання загальних зборів учасників, особи, які ініціювали їх проведення, можуть скликати загальні збори учасників самостійно. У такому випадку обов'язки щодо скликання та підготовки проведення загальних зборів учасників, покладаються на учасників товариства, які ініціювали загальні збори учасників.</p> <p>13. Загальні збори учасників можуть прийняти рішення з будь-якого питання без дотримання вимог, встановлених Законом України «Про товариство з обмеженою та додатковою відповідальністю» та статутом товариства щодо порядку скликання загальних зборів учасників та щодо повідомлень, якщо в таких загальних зборах учасників взяли участь всі учасники товариства та всі вони надали згоду на розгляд таких питань.</p> <p>14. Загальні збори учасників скликаються виконавчим органом товариства.</p> <p>15. Виконавчий орган товариства скликає загальні збори учасників шляхом надсилання повідомлення про це кожному учаснику товариства.</p> <p>16. Виконавчий орган товариства зобов'язаний повідомити учасників товариства не менше ніж за 30 днів до запланованої дати проведення загальних зборів учасників. Повідомлення надсилається поштовим відправленням з описом вкладення. У повідомленні про загальні збори учасників зазначаються дата, час, місце проведення, порядок</p>
--	--	---

	<p>денний. Якщо до порядку денного включено питання про внесення змін до статуту товариства, до повідомлення додається проект запропонованих змін.</p> <p>17. Виконавчий орган товариства приймає рішення про включення запропонованих питань до порядку денного загальних зборів учасників. Пропозиції учасника або учасників товариства, які в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу товариства, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного загальних зборів учасників. У такому разі таке питання вважається автоматично включеним до порядку денного загальних зборів учасників. Після надсилання повідомлення, забороняється внесення змін до порядку денного загальних зборів учасників, крім включення нових питань від учасника або учасників товариства, які в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу товариства.</p> <p>18. Виконавчий орган товариства зобов'язаний повідомити учасників товариства про внесення змін до порядку денного не менше ніж за 10 днів до запланованої дати загальних зборів учасників. До порядку денного можуть бути внесені будь-які зміни за згодою всіх учасників товариства.</p> <p>19. Виконавчий орган товариства зобов'язаний надати учасникам товариства можливість ознайомитися з документами та інформацією, необхідними для розгляду питань порядку денного на загальних зборах учасників. Виконавчий орган товариства забезпечує належні умови для ознайомлення з такими документами та інформацією за місцезнаходженням товариства у робочий час.</p> <p>20. Проведення загальних зборів учасників</p> <p>21. Загальні збори учасників проводяться в порядку, встановленому Законом України «Про товариство з обмеженою та додатковою відповідальністю» та статутом товариства. Учасники товариства беруть участь у загальних зборах учасників особисто або через своїх представників.</p> <p>22. Загальні збори учасників передбачають спільну присутність учасників товариства в одному місці для обговорення питань порядку денного або можуть проводитися у режимі відеоконференції, що дозволяє бачити та чути всіх учасників загальних зборів учасників одночасно.</p>
--	--



		<p>23. На загальних зборах учасників, що проводяться, ведеться протокол, у якому фіксуються перебіг загальних зборів учасників та прийняті рішення. Протокол підписує голова загальних зборів учасників або інша уповноважена зборами особа. Кожен учасник товариства, який взяв участь у загальних зборах учасників, може підписати протокол.</p> <p>24. Рішення з питань, не включених до порядку денного загальних зборів учасників, приймається лише за умови, що у них беруть участь всі учасники товариства, які одностайно надали згоду на розгляд таких питань. Повноваження представника за довіреністю щодо надання такої згоди мають бути спеціально обумовлені довіреністю.</p> <p>25. Усі витрати на підготовку та проведення загальних зборів учасників несе товариство. Якщо загальні збори учасників ініційовані учасником товариства, витрати на підготовку та проведення таких загальних зборів учасників несе учасник товариства, який ініціює їх проведення, якщо інше рішення не прийнято загальними зборами учасників.</p> <p>26. Загальні збори учасників проводяться за місцезнаходженням товариства або за місцем, яке оберуть учасники. Проведення загальних зборів за межами території України допускається лише за одностайною письмовою згодою всіх учасників товариства.</p> <p>27. Прийняття рішень загальними зборами учасників з питань порядку денного</p> <p>28. Рішення загальних зборів учасників приймаються відкритим голосуванням.</p> <p>29. Рішення з питань, передбачених пунктами 3.2., 3.3., 3.12. приймаються <b>трьома чвертями голосів усіх учасників товариства, які мають право голосу з відповідних питань.</b></p> <p>30. Рішення загальних зборів учасників з питань, передбачених пунктами 3.4., 3.5, 3.8., 3.9. <b>приймаються одностайно всіма учасниками товариства, які мають право голосу з відповідних питань.</b></p> <p>31. Рішення загальних зборів учасників з усіх інших питань приймаються більшістю голосів усіх учасників товариства, які мають право голосу з відповідних питань.</p>
--	--	--

### **32. Заочне голосування**

33. Учасник товариства може взяти участь у загальних зборах учасників шляхом надання свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі (заочне голосування). Справжність підпису учасника товариства на такому документі засвідчується нотаріально.

34. Голос учасника товариства зараховується до результатів голосування з кожного окремого питання, якщо текст документа дозволяє визначити його волю щодо безумовного голосування за чи проти відповідного рішення з питання порядку денного. Такий документ долучається до протоколу загальних зборів учасників та зберігається разом із ним.

### **35. Рішення загальних зборів учасників, прийняте шляхом опитування**

36. Рішення загальних зборів учасників може бути прийнято шляхом опитування, порядок прийняття рішення шляхом опитування та його умови визначаються Законом України «Про товариство з обмеженою та додатковою відповідальністю».

37. У товаристві, що має одного учасника, рішення з питань, що належать до компетенції загальних зборів учасників, приймаються таким учасником товариства одноособово та оформлюються письмовим рішенням такого учасника.

38. До товариства з одним учасником не застосовуються положення цього Статуту щодо порядку скликання загальних зборів учасників, проведення загальних зборів учасників, прийняття рішення загальними зборами учасників з питань порядку денного, заочне голосування, рішення загальних зборів учасників, прийняте шляхом опитування.

#### **Виконавчий орган Товариства.**

1. Виконавчий орган Товариства є Дирекція - в особі Генерального директора Товариства (надалі - Генеральний директор);

2. Генеральний директор здійснює управління поточною діяльністю Товариства;

3. До компетенції Генерального директора Товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з



		<p>управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників Товариства.</p> <p>4. Генеральний директор підпорядкований та підзвітний Загальним зборам учасників, рішення яких для нього є обов'язковими;</p> <p>5. У своїй діяльності Генеральний директор керується чинним законодавством України, цим статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів учасників, трудовим контрактом (у разі його наявності), а також іншими внутрішніми нормативними актами Товариства.</p> <p><b>6. Порядок обрання та звільнення Генерального директора:</b></p> <p>6.1. Генеральний директор обирається рішенням Загальних зборів засновників (учасників) Товариства. Трудовий контракт з Генеральним директором, де визначаються права, обов'язки, строк повноважень Генерального директора, відповідальність сторін, умови матеріального забезпечення та умови розірвання контракту, підписує уповноважена Загальними зборами учасників Товариства особа (у разі його наявності);</p> <p>6.2. Генеральний директор вступає в свої повноваження з моменту, вказаного у відповідному рішенні Загальних зборів.</p> <p>6.3. У випадку дострокового розірвання контракту за власним бажанням Генерального директора (на підставі відповідної заяви) або за ініціативою Загальних зборів учасників у випадках, передбачених контрактом та чинним законодавством, Загальні збори учасників обирають нового Генерального директора.</p> <p><b>7. Генеральний директор має право:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- діяти від імені Товариства без довіреності, з урахування обмежень, встановлених цим Статутом;</li><li>- представляти інтереси Товариства перед третіми особами;</li><li>- приймати рішення про укладення, зміну чи розірвання будь-яких правочинів (договорів та інших угод).</li><li>- видавати довіреності на виконання від імені Товариства дій:</li></ul> <p>(а) що відносяться до компетенції Генерального директора;</p> <p>(б) що не відносяться до компетенції Генерального директора, але рішення про здійснення яких було прийняте Загальними зборами і доведене до відома Генерального директора. Право на видачу таких</p>
--	--	--

		<p>довіреностей виникає у Генерального директора з моменту надання йому письмового рішення (витягу з протоколу) Загальних зборів. В тексті довіреностей, прийняття рішення про видачу яких відноситься до компетенції Загальних зборів, Генеральний директор обов'язково зазначає номер та дату прийняття відповідного рішення на підставі якого йому надано повноваження на видачу такої довіреності.</p> <p>8. Відкривати в кредитних установах поточні, депозитні, валютні та інші рахунки Товариства;</p> <p>9. На виконання своїх повноважень видавати внутрішні нормативні акти Товариства - накази і розпорядження, які є обов'язковими для виконання працівниками Товариства.</p> <p>Всі накази та розпорядження Генерального директора вносяться до Книги наказів та розпоряджень. За письмовою вимогою учасників Товариства Книга наказів та розпоряджень надається їм для ознайомлення у будь-який робочий час. За першою вимогою повинні також видаватися засвідчені витяги з Книги;</p> <p>10. Підписувати від імені Товариства з трудовим колективом або його представниками колективний договір, проект якого затверджений Загальними зборами;</p> <p>11. Приймати на роботу та звільняти з роботи працівників Товариства, укладати з ними трудові договори, застосовувати засоби заохочення та накладати стягнення;</p> <p>12. Прийняття на роботу (призначення) або звільнення з роботи першого заступника Генерального директора Товариства (у разі його наявності), головного бухгалтера та начальника служби безпеки Товариства (у разі його наявності) здійснюється Генеральним директором після погодження його пропозиції Загальними зборами;</p> <p>13. Пред'являти претензії та подавати до суду позови від імені Товариства, у разі порушення прав та законних інтересів Товариства з боку третіх осіб;</p> <p>14. Звертатись за рішенням Загальних зборів до господарського суду з заявою про порушення справи про банкрутство Товариства.</p> <p><b>15. Обов'язки Генерального директора:</b></p>
--	--	---



		<p>(1) здійснення оперативного керівництва діяльністю Товариства;</p> <p>(2) представлення інтересів Товариства перед третіми особами;</p> <p>16. Генеральний директор здійснює організацію:</p> <p>(а) виробничо-господарської діяльності Товариства;</p> <p>(б) матеріально-технічного забезпечення господарської діяльності;</p> <p>(в) фінансово-економічної роботи, обліку та звітності, ведення грошово-розрахункових операцій;</p> <p>(г) сплати належних сум податків і зборів (обов'язкових платежів);</p> <p>(д) діловодства, належного зберігання документів та ведення архіву;</p> <p>(е) роботи та контролю за діяльністю дочірніх та спільних підприємств, філій та представництв Товариства;</p> <p>(ж) забезпечення надійного зберігання та надання учасникам Товариства за їх вимогою в будь-який час протоколів та інших матеріалів Загальних зборів та Ревізійної комісії, а також засвідчених витягів з них;</p> <p>(з) кадрової роботи та соціально-побутового обслуговування робітників Товариства;</p> <p>17. Генеральний директор відповідним наказом повинен покласти виконання своїх обов'язків на свого першого заступника або на іншу особу у випадку відрядження, відпустки або відсутності на місці роботи протягом більш ніж 2 (доби) з будь-якої іншої причини, але не довше, ніж на три місяці (крім випадків непрацездатності). Якщо цього не зроблено, то на час відсутності Генерального директора на роботі право виступати від імені Товариства без доручення та інші права і обов'язки Генерального директора переходить до його першого заступника автоматично, про що він повинен негайно сповістити уповноважену особу Товариства.</p> <p>18. Генеральний директор (а за його відсутності виконуючий обов'язки Генерального директора) зобов'язаний негайно письмово сповістити Загальні збори Товариства або уповноважену особу Загальних зборів Товариства в разі настання обставин, що загрожують інтересам Товариства, а також у випадку покладення виконання своїх обов'язків на першого заступника Генерального директора.</p>
1.10	інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:	



	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	Посада – Генеральний директор ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ФІНАНС» П.І.Б. – Купріянов Максим Сергійович Рік народження –14.10.1992 р.н. Освіта – повна вища Кваліфікація – Банківська справа Виробничий стаж – 10 років 2 місяці Стаж роботи на підприємстві – 4 роки 11 місяців Стаж роботи на посаді – 4 роки 11 місяців Основне місце роботи – ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ФІНАНС» Посада на основному місці роботи – Генеральний директор.
	голова та члени наглядової ради (за наявності)	Не застосовується
	ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)	Посада – Внутрішній аудитор ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ФІНАНС» П.І.Б. – Качура Людмила Володимирівна Рік народження –25.06.1986 р.н. Освіта – повна вища Кваліфікація – Правознавство Виробничий стаж – 16 років 6 місяців Стаж роботи на підприємстві – 4 роки 2 місяців Стаж роботи на посаді – 4 роки 2 місяців Основне місце роботи – ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ФІНАНС» Посада на основному місці роботи – внутрішній аудитор.
	корпоративний секретар (за наявності)	Не застосовується
	головний бухгалтер (за наявності)	Посада – Головний бухгалтер ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ФІНАНС» П.І.Б. – Гузар Марія Андріївна Рік народження – 1982 р.н. Освіта – повна вища Кваліфікація – економіка Виробничий стаж – 21 рік 6 місяців Стаж роботи на підприємстві – 1 рік 4 місяці Стаж роботи на посаді – 15 років 4 місяці Основне місце роботи – ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ФІНАНС» Посада на основному місці роботи –Головний бухгалтер.
1.11	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за	Середньомісячна заробітна плата Генерального директора Купріянова Максима Сергійовича за 4 квартал 2020р. складала – 11 000 (одинадцять тисяч) гривень 00 копійок., за 2020р. – 11 000 (одинадцять тисяч) гривень 00 копійок



	останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому прийнято рішення про емісію облігацій	
2	Інформація про статутний та власний капітал емітента:	
2.1	розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення, відомості щодо його оплати	Станом на 01.02.2021 року, статутний капітал Товариства становить 13 000 000 (тринадцять мільйонів) гривень 00 копійок. Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в повному обсязі.
2.2	розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (для емітента - акціонерного товариства також кількість акцій)	Виконавчий орган ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ФІНАНС» - Генеральний директор ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ФІНАНС» - Купріянов Максим Сергійович – не володіє часткою в статутному капіталі емітента.
2.3	перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 5 %	- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН"; Код ЄДРПОУ: 42250859, Країна резиденства: Україна; Місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 6/11, кімната 307; частка – 10,0% - ШЕНГЕР СОЛУШН ЛІМІТЕД, реєстраційний код: HE 389324, країна реєстрації: Кіпр, місцезнаходження: Грива Дігені, 81, Марінос Корт, 1-2 поверх, 6043, Ларнака Кіпр; частка - 90,0%
2.4	розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення	Розмір власного капіталу Товариства станом на 01.02.2021 року: 19 502 000 (дев'ятнадцять мільйонів п'ятсот дві тисячі) гривень 00 копійок
3	Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:	
3.1	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	Емітент раніше не здійснював розміщення цінних паперів.



3.2	відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	Емітент раніше не здійснював розміщення цінних паперів.
3.3	відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента	Емітент раніше не здійснював розміщення цінних паперів.
4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан (станом на дату прийняття рішення про емісію облігацій):	
4.1	чисельність штатних працівників	Чисельність штатних працівників Товариства станом на 01.02.2021 року становила 50 осіб
4.2	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на: надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 16.05.2017 № 1680, безстрокова
4.3	опис діяльності емітента, а саме, дані про:	
	обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент	ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ФІНАНС» проваджуючи свою діяльність, досягнуло наступних показників: - кількість діючих договорів наданих позик Товариства на 01.02.2021р.- 65 407 (шістдесят п'ять тисяч чотириста сім) одиниць; - обсяг виданих позик на 01.02.2021р.: 673 845 000 (шістсот сімдесят три мільйони вісімсот сорок п'ять тисяч) гривень 00 копійок - заборгованість за виданими позиками на 01.02.2021р. складала 166 758 000 (сто шістдесят шість мільйонів сімсот п'ятдесят вісім тисяч) гривень 00 копійок кількість операцій з факторингу на 01.02.2021р. 438 (чотириста тридцять вісім) одиниць. Обсяг операцій з факторингу 184 048 (сто вісімдесят чотири тисячі сорок вісім) гривень 00 копійок.
	обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	Товариство не здійснює інвестиційну діяльність
	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	Товариство є членом Всеукраїнської Асоціації Фінансових Установ. Це – некомерційна структура, яка об'єднує фінансові компанії України. Вона має на меті представлення інтересів своїх членів в державних та інших установах та їх захист. Варто зазначити, що Всеукраїнська Асоціація Фінансових Компаній діє на підставі статуту, затвердженого 07 липня 2016 року, де прописані основні цілі та завдання організації. Місією Асоціації є всебічно сприяти побудові стабільного фінансового ринку, вирішенню завдань та проблем кредитних та фінансових установ для збільшення прибутковості



		<p>бізнесу та розвитку кредитування. Формування чіткого законодавчого поля для існування мікрокредитування. Всеукраїнські асоціації кредитних та фінансових установ – потужний та ефективний представник фінансового сектору. Кожен Член Асоціації, незалежно від його розміру, форми власності та походження капіталу, виконує свою унікальну функцію в фінансовій системі. Учасники асоціації можуть використовувати інформацію про своє членство з рекламною метою та з метою підвищення лояльності до своєї фінансової компанії, але тільки в порядку, встановленому організацією. Авторитет асоціації сприяє цьому. Пріоритетність потреб Членів не може визначатися в залежності від їх розміру, форми власності та походження капіталу. Запорукою стабільного розвитку фінансового ринку є здорова конкуренція. Основними цінностями Асоціації є: будь-які обмеження діяльності кредитних та фінансових установ в Україні мають бути покликані виключно національними інтересами і в жодному разі не можуть бути введені в інтересах окремо взятого учасника або групи учасників; асоціація у своїй роботі керується принципами прозорості; професійність та чесність кожного учасника перед клієнтом є запорукою високого авторитету всієї фінансової системи в Україні. Асоціація у своїй діяльності використовує досвід та знання кращих представників вітчизняної та європейської спільноти. При цьому Асоціація Фінансових Компаній ніяк не обмежує своїх учасників щодо надання ними фінансових послуг і не проводить діяльність, яка суперечить меті її створення. Всі професійні члени і фінансові компанії мають рівні права вступу і виходу з асоціації.</p>
	<p>відомості про філії та представництва емітента</p>	<p>Товариство не має філій та представництв</p>
<p>4.4</p>	<p>відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):</p> <p>які є на дату прийняття рішення про емісію облігацій:</p> <p>кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину);</p> <p>кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта</p>	<p><b>1. Договір №1/2019-ЛК від 21.01.2019 р</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- АТ «ЛІНКОЛЬН» / ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ФІНАНС»</li> <li>- відсоткова позика</li> <li>- кредитор - АТ «ЛІНКОЛЬН»</li> <li>- зобов'язання на 30.11.2020:</li> <li>100 907 318 (сто мільйонів дев'яност сім тисяч триста вісімнадцять) гривень 16 копійок (UAH)</li> <li>- строк (дата повернення) – на вимогу</li> <li>- прострочення сплати відсотків і погашення кредиту не було</li> <li>- затверджена сума кредиту – 200 000 000 (двісті мільйонів) (UAH)</li> </ul>



	<p>зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином</p>	
	<p>які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином</p>	<p><b>Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за наведеними вище укладеними кредитними правочинами відсутні.</b></p>
<p>4.5</p>	<p>можливі фактори ризику в діяльності емітента</p>	<p>Суттєвими ризиками діяльності Товариства є:</p> <p><b>Кредитний ризик</b> - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Товариству властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями кредитування. Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком включає в себе регулярний аналіз фінансового стану контрагентів.</p> <p><b>Ризик ліквідності.</b> Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для погашення зобов'язань за кредитними договорами та пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного строку їх сплати.</p> <p><b>Ринковий ризик</b> - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в</p>



		<p>ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси. За винятком валютних позицій, Товариство не має значних концентрацій ринкового ризику.</p> <p><b>Валютний ризик</b> - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Товариство є схильним до впливу коливань валютних курсів на її фінансовий стан та грошові потоки.</p> <p><b>Операційний ризик</b> - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестав функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Товариство не може повністю усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Товариство може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.</p> <p><b>Географічна концентрація</b> – Товариство здійснює всі операції в Україні. Управління ризиками здійснюється шляхом контролю за змінами законодавства та оцінкою його впливу на діяльність. Такий підхід дозволяє Товариству зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні.</p>
4.6	відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	Емітент не володіє частками у статутному капіталі (активах), у тому числі в дочірніх підприємствах
4.7	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій	Протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій, провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до Емітента відсутні.
4.8	фінансова звітність емітента облігацій за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію облігацій:	Фінансова звітність Емітанта за 2020 рік наведена наприкінці цього рішення про емісію.



	<p>звіт про фінансовий стан на кінець періоду;</p> <p>звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;</p> <p>звіт про зміни у власному капіталі за період;</p> <p>звіт про рух грошових коштів за період;</p> <p>примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність</p>	
4.9	<p>фінансова звітність емітента облігацій за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій:</p> <p>звіт про фінансовий стан на кінець періоду;</p> <p>звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;</p> <p>звіт про зміни у власному капіталі за період;</p> <p>звіт про рух грошових коштів за період;</p> <p>примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність</p>	<p>Фінансова звітність Емітанта за 2020 рік наведена наприкінці цього рішення про емісію.</p>
5.	Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я, по батькові аудитора	ТОВ «Аудиторська фірма «ОЛЕСЯ» Код ЄДРПОУ 22930490
	місцезнаходження або місце проживання	ТОВ «Аудиторська фірма «ОЛЕСЯ» 03040, м. Київ, вул. Васильківська, буд. 13, кв. 4,
	реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів	ТОВ «Аудиторська фірма «ОЛЕСЯ» Свідоцтво №4423 від 24.02.2011 №228/4, видане згідно рішення Аудиторської палати України. Сертифікат аудитора №004971 виданий 30.11.2001 виданий рішенням АПУ №46 від 02 липня 1996 року.

## II. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про емісію



1	<p>Дата і номер рішення (протоколу) про емісію облігацій (у разі поєднання емісії облігацій із здійсненням публічної пропозиції таких облігацій - зазначення про таке поєднання); найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про емісію облігацій</p>	<p>Рішення про емісію облігацій прийнято Загальними зборами учасників ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ФІНАНС» 01 лютого 2021 року (Протокол Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «ІНВЕСТ ФІНАНС» №01/02/2021 від 01 лютого 2021 року, та оформлено Додатком 1 до цього Протоколу):</p> <p>– <b>ШЕНГЕР СОЛУШН ЛІМІТЕД (SHENGER SOLUTION LIMITED)</b>, юридична особа, створена за законодавством Кіпру, реєстраційний код: HE 389324, країна реєстрації: Кіпр, дата реєстрації: 02.10.2018, місцезнаходження: Грива Дігені, 81, Марінос Корт, 1-2 поверх, 6043, Ларнака Кіпр, яка володіє часткою у розмірі <b>11 700 000 (Одинадцять мільйонів сімсот тисяч) гривень 00 копійок, що у відсотковому відношенні становить 90% (Дев'яносто відсотків) статутного капіталу Товариства</b>, в особі Уповноваженої особи Пархоменка Олександра Олександровича (07.03.1988 року народження, ідентифікаційний номер 3220814510; паспорт: серія EE 892833, виданий Сімферопольським РВ ГУ України в Криму 06 травня 2004 року, зареєстрований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Урлівська, буд. 11/44, кв. 253), який діє на підставі довіреності від 02.10.2020;</p> <p>- <b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН"</b> (далі – АТ "ЛІНКОЛЬН"), ідентифікаційний код юридичної особи: <b>42250859</b>, місцезнаходження: 01001, м. Київ, вулиця Велика Житомирська, буд. 6/11, кім. 307, яке володіє часткою у розмірі <b>1 300 000 (Один мільйон триста тисяч) гривень 00 копійок, що у відсотковому відношенні становить 10% (Десять відсотків) частки у статутному капіталі Товариства</b>, від імені, в інтересах та за рахунок якого на підставі Договору № 04/10-2018/1 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду від 04.10.2018, діє <b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ"</b> (далі – ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ"), товариство, яке створене та існує відповідно до законодавства України, місцезнаходження: 01001, м. Київ, вулиця Велика Житомирська, будинок 6/11, ідентифікаційний код юридичної особи 36136431, платник податку на прибуток на загальних підставах, що має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АЕ № 294702 від 14.02.2015 (строк дії:</p>
---	--	--



		<p>14.05.2014 - необмежений), в особі Виконавчого директора Журжія Андрія Валерійовича, який діє на підставі Статуту.</p> <p>На Загальних зборах присутні Учасники, які володіють 100% голосів, що складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) гривень 00 копійок статутного капіталу Товариства, у зв'язку з чим засідання Загальних зборів учасників Товариства визнано правомочним приймати рішення. Голосування Учасниками проводилось кількістю голосів, пропорційно розміру їх частки у статутному капіталі.</p>
2	<p>Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)</p>	<p>Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій планується спрямувати на розвиток основної діяльності Товариства, а саме: 90% (дев'яносто відсотків) на збільшення портфеля виданих Товариством позик, шляхом укладання договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та 10% (десять відсотків) – на маркетингові послуги (витрати), які будуть використані для ведення господарської діяльності Товариства, в тому числі для здійснення маркетингових заходів для збільшення об'єму фінансових послуг, що надаються Товариством фізичним особам - споживачам фінансових послуг.</p>
3	<p>Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями</p>	<p>Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово - господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.</p>
4	<p>Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності</p>	<p>Емітент зобов'язується не використовувати кошти, отримані при розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також на покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності.</p>
5	<p>Зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій)</p>	
	<p>Не застосовується</p>	
6	<p>Інформація про облігації, які пропонуються до розміщення:</p>	
6.1	<p>параметри випуску:</p>	



	характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
	кількість облігацій	20 000 (двадцять тисяч) штук
	номінальна вартість облігації	1 000 (одна тисяча) гривень 00 копійок
	загальна номінальна вартість випуску облігацій	20 000 000 (двадцять мільйонів) гривень 00 копійок
	серія облігацій*	Серія А
6.2	інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про емісію забезпечених облігацій):	
	вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або гарантія щодо погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або застава щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями)	Не застосовується
	розмір забезпечення	Не застосовується
	найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ поручителя(ів)/гаранта(ів), місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації	Не застосовується
	розмір власного капіталу поручителя(ів)/гаранта(ів)	Не застосовується
	реквізити документів, що підтверджують забезпечення (гарантія/договір поруки)	Не застосовується
	порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну поручителя(ів)/гаранта(ів)	Не застосовується



<p>істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання або істотні умови договору застави, який укладатиметься емітентом з першими власниками облігацій у період розміщення (суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, опис предмета застави, а також інші умови, які погоджуватимуться сторонами договору)</p>	<p>Не застосовується</p>
<p>відомості про наявність між емітентом та поручителем/гарантом відносин контролю, укладених правочинів тощо</p>	<p>Не застосовується</p>
<p>Фінансова звітність поручителя(ів)/гаранта(ів) за звітний період, що передував квартал, у якому приймається рішення про емісію облігацій, та за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності або посилання на веб-сайт, на якому розміщена відповідна фінансова звітність</p>	<p>Не застосовується</p>
<p>інформація щодо раніше укладених поручителем(ями)/гарантом(а</p>	<p>Не застосовується</p>



	<p>ми)/емітентом договорів поруки стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум забезпечення, строків і порядку виконання договорів)/основних положень раніше наданих гарантій (гарантійних листів) щодо забезпечених облігацій (із зазначенням найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум, на які було надано гарантії, строків і порядку виконання/договорів застави стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, реєстраційних номерів випусків, суті, розміру і строку виконання зобов'язань, забезпечених заставою, опису предмета застави, а також інших умов, які були погоджені сторонами договору))</p>
	<p>інформація щодо стану фактичного виконання поручителем(ями)/гарантом(ами)/емітентом своїх зобов'язань перед власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки/наданими гарантіями/договорами застави</p>
6.3	<p>інформація про права, що надаються власникам облігацій, які планується розмістити</p> <p>Власникам облігацій Товариства серії А надаються наступні права:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів;</li> <li>• отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення;</li> </ul>



		<ul style="list-style-type: none"> <li>• отримати відсотковий дохід в кінці кожного відсоткового періоду;</li> <li>• подавати облігації до викупу відповідно умов емісії;</li> <li>• здійснювати будь-які інші операції, що не суперечать чинному законодавству України.</li> </ul> <p>Облігації Товариства не надають права приймати участі в управлінні Товариством.</p>
6.4	інформація про права, власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації (у разі емісії конвертованих облігацій)	Не застосовується
6.5	інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити: правовстановлювальних документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта); дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови	Не застосовується

	<p>договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника); рішення про затвердження проектної документації; ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж); договору про пайову участь в проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)</p>	
7	Порядок розміщення облігацій та їх оплати:	
7.1	<p>дати початку та закінчення розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій</p>	<p>Дата початку розміщення облігацій – 27 травня 2021 року. Дата закінчення розміщення облігацій – 22 липня 2021 року. Укладання договорів у процесі розміщення облігацій проводиться емітентом самостійно за адресою емітента: Україна, 01021, Україна, м.Київ, вул. Кловський узвіз, буд. 7, приміщення 103; тел.: 044-280-28-17.</p>
7.2	<p>можливість дострокового закінчення розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)</p>	<p>У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори на продаж облігацій та проведена повна оплата їх вартості до настання терміну закінчення укладання договорів в процесі розміщення, Загальними зборами Учасників емітента може бути прийнято рішення про дострокове закінчення укладання договорів у процесі розміщення облігацій.</p>



7.3	дії, що проводяться в разі дострокового закінчення розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі укладання договорів у процесі розміщення та оплати 100% вартості облігацій до закінчення строку укладання договорів в процесі розміщення Емітент може прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій. Рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій приймається Загальними зборами Учасників Товариства. Рішення про затвердження результатів розміщення облігацій, рішення про затвердження результатів емісії облігацій, звіту про результати емісії облігацій приймається Загальними зборами Учасників Товариства.
7.4	порядок подання заяв на придбання облігацій	Заяви на придбання облігацій подаються учасниками розміщення в межах строків та умов укладання договорів в процесі розміщення облігацій.
7.5	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	<p>Укладання договорів купівлі-продажу облігацій буде проводитись за адресою Емітента: 01021, Україна, м.Київ, вул. Кловський узвіз, буд. 7, приміщення 103.</p> <p>Розрахунки за облігаціями на виконання договорів купівлі-продажу облігацій будуть здійснюватися без дотримання принципу «поставка проти оплати»</p> <p>Емітент не пізніше наступного робочого дня після укладання та повної оплати договорів купівлі-продажу облігацій в процесі розміщення, подає розпорядження в Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України» (далі також Центральний депозитарій) на переказ оплачених цінних паперів на перших власників.</p> <p>Центральний депозитарій згідно з Регламентом провадження депозитарної діяльності Центрального депозитарію цінних паперів, здійснює переказ облігацій на рахунки у цінних паперах покупців.</p> <p>Право власності на облігації, придбані в ході укладання договорів при розміщенні облігацій, виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах покупця облігацій в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає депозитарна установа власника облігацій.</p>
7.6	строк та порядок оплати облігацій, зокрема:	
	запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю/з дисконтом (нижче номінальної вартості)/вище номінальної вартості)	Запланована ціна продажу облігацій складає не менше 100% від номінальної вартості облігацій. Ціна продажу облігацій під час розміщення визначається з урахуванням попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій.
	валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)	Національна валюта – гривня.



	найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься плата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах)	Оплата облігацій серій А здійснюється шляхом перерахування 100% вартості облігацій на рахунок Емітента №UA113206490000026507052602435 в АТ КБ ПРИВАТБАНК, код банку 320649
	строк оплати облігацій	Облігації оплачуються інвесторами виключно грошовими коштами у розмірах та в терміни, передбачені договорами купівлі-продажу облігацій, але не пізніше дати закінчення розміщення облігацій.
7.7	відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):	
	повне найменування	Не застосовується
	код за ЄДРПОУ	Не застосовується
	місцезнаходження	Не застосовується
	номери телефонів та факсів	Не застосовується
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме андеррайтингу	Не застосовується
7.8	відомості про особу, визначену на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):	
	повне найменування	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
	місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7-г
	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору)	Договір про обслуговування випусків цінних паперів буде укладений після реєстрації випуску облігацій.
	номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних	Не застосовується



	паперів, є депозитарна установа)	
8	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною	Генеральний Директор Товариства забезпечує повернення внесків, унесених в оплату за облігації серії А, шляхом їх перерахування власникам облігацій в безготівковій формі протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати визнання емісії облігацій серії А недійсною.
9	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій	У разі незатвердження Загальними зборами Учасників Товариства у встановлені законом строки результатів розміщення облігацій, Генеральний Директор Товариства забезпечує повернення внесків, унесених в оплату за облігації серії А, шляхом їх перерахування власникам облігацій в безготівковій формі протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня закінчення строку для затвердження результатів розміщення облігацій.
10	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі відмови від емісії облігацій після початку розміщення облігацій	У разі відмови Товариства від емісії облігацій після початку розміщення облігацій, Генеральний Директор Товариства забезпечує повернення внесків, унесених в оплату за облігації серії А, шляхом їх перерахування власникам облігацій в безготівковій формі протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня прийняття Загальними зборами Учасників Емітента рішення про відмову Товариства від емісії облігацій.
11	Порядок надання інвесторам рішення про емісію облігацій	Товариство в особі Генерального директора надає інвесторам засвідчену копію рішення про емісію облігацій на їх запит, шляхом направлення електронної форми такого рішення засобами e-mail або надання паперової форми інвестору (уповноваженому представнику) за місцезнаходженням Товариства.
12	Перелік осіб, які є учасниками розміщення облігацій (крім випадку здійснення публічної пропозиції емітентом у процесі емісії), із зазначенням:	
12.1	для юридичних осіб - резидентів: найменування, місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, місця та дати проведення державної реєстрації	<p>1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛІНКОЛЬН»,  Адреса: 01001, м.Київ, вул. ЖИТОМИРСЬКА, буд. 6/11, кімната 307  ЄДРПОУ 42250859,  Дата державної реєстрації: 18.06.2018,  Дата запису: 18.06.2018,  Номер запису: 10741020000076778  Місце державної реєстрації Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація</p> <p>2. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ</p>



		<p>НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "МОНТАНА"</p> <p>Адреса: 01001, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 6/11, кімната 301 ЄДРПОУ 43140409, Дата державної реєстрації: 30.07.2019, Дата запису: 30.07.2019, Номер запису: 10741020000086622 Місце державної реєстрації Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація</p>
12.2	<p>для юридичних осіб - нерезидентів: найменування, місцезнаходження, реквізитів документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи)</p>	Не застосовується
12.3	<p>для фізичних осіб - резидентів: прізвища, імені, по батькові, місця проживання, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ</p>	Не застосовується
12.4	<p>для фізичних осіб - нерезидентів: прізвища, імені, по батькові (за наявності), громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ</p>	Не застосовується



13	Умови та дата закінчення обігу облігацій	<p>Облігації обертаються вільно на території України. Власниками облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає депозитарна установа.</p> <p>Обіг облігацій починається з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується: 20 травня 2026 року</p> <p>Випуск облігацій вважається таким, що відбувся, за умови продажу хоча б однієї облігації.</p> <p>Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраної ним депозитарної установи. На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною.</p>
14	Інформація щодо викупу емітентом облігацій:	
	випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій	Товариство зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, визначених в цьому Рішенні про емісію. Разом з тим, за взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право викупити у власника належні йому облігації в будь-коли в строк обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною.
	порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій	<p>Генеральний Директор Емітента забезпечує повідомлення власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення Рішення про емісію на веб сайті Емітента. В Рішенні про емісію зазначені строки, у які облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу протягом усього строку обігу облігацій.</p> <p>Для здійснення емітентом викупу у дати викупу, вказані в таблиці 1, власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа (далі – продавець) надає до Емітента повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1. Подання завірених належних чином повідомлень здійснюється особисто власниками облігацій за адресою Емітента: Україна, 01021, Україна, м.Київ, вул. Кловський узвіз, буд. 7, приміщення 103.</p> <p>Обов'язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати».</p> <p>Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недійсними.</p>



		<p>Повідомлення має містити: назву продавця; П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укласти такі угоди (статут, довіреність тощо); кількість облігацій, запропонована до викупу; платіжні реквізити; поштову та юридичну адресу; контактні телефони, факси, адреси електронної пошти (за наявністю); номер рахунку продавця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії та назву депозитарної установи, що обслуговує рахунок продавця в цінних паперах; згоду продавця з умовами продажу облігацій.</p> <p>Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до таблиці 1, Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій.</p> <p>Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день згідно чинному законодавству України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем.</p> <p>На дату початку здійснення викупу облігацій продавець перераховує облігації в обумовленій кількості, на рахунок Емітента в депозитарії, після чого Емітент у дати викупу, вказані в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти.</p> <p>Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок емітента в депозитарії, або, якщо наданий депозитарієм зведений обліковий реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена оплата, кошти, що підлягають виплаті депонуються до особистого письмового звернення власника облігацій. На депоновані кошти відсотки не нараховуються.</p>																								
	<p>порядок встановлення ціни викупу облігацій</p>	<p>Ціна викупу облігацій дорівнює номінальній вартості облігацій – 1000 (одна тисяча) гривень. Власники облігацій, які надають облігації для продажу, також отримують нарахований дохід за попередній відсотковий період.</p>																								
	<p>строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">Таблиця 1.</th> </tr> <tr> <th>Дата початку прийому повідомлень</th> <th>Дата закінчення прийому повідомлень</th> <th>Дата початку викупу</th> <th>Дата закінчення викупу</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>08.05.2022</td> <td>12.05.2022</td> <td>26.05.2022</td> <td>27.05.2022</td> </tr> <tr> <td>07.05.2023</td> <td>11.05.2023</td> <td>25.05.2023</td> <td>26.05.2023</td> </tr> <tr> <td>05.05.2024</td> <td>09.05.2024</td> <td>23.05.2024</td> <td>24.05.2024</td> </tr> <tr> <td>04.05.2025</td> <td>08.05.2025</td> <td>22.05.2025</td> <td>23.05.2025</td> </tr> </tbody> </table>	Таблиця 1.				Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу	08.05.2022	12.05.2022	26.05.2022	27.05.2022	07.05.2023	11.05.2023	25.05.2023	26.05.2023	05.05.2024	09.05.2024	23.05.2024	24.05.2024	04.05.2025	08.05.2025	22.05.2025	23.05.2025
Таблиця 1.																										
Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу																							
08.05.2022	12.05.2022	26.05.2022	27.05.2022																							
07.05.2023	11.05.2023	25.05.2023	26.05.2023																							
05.05.2024	09.05.2024	23.05.2024	24.05.2024																							
04.05.2025	08.05.2025	22.05.2025	23.05.2025																							
<p>15</p>	<p>Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій):</p>																									



15.1	дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями	<p>Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 2.</p> <p style="text-align: center;">Таблиця 2</p> <table border="1" data-bbox="727 331 1493 1200"> <thead> <tr> <th>№</th> <th>Дата початку відсоткового періоду</th> <th>Дата закінчення відсоткового періоду</th> <th>Дата початку виплати відсоткового доходу</th> <th>Дата закінчення виплати відсоткового доходу</th> <th>Дні в у періоді</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>27.05.2021</td><td>25.08.2021</td><td>26.08.2021</td><td>29.08.2021</td><td>91</td></tr> <tr><td>2</td><td>26.08.2021</td><td>24.11.2021</td><td>25.11.2021</td><td>28.11.2021</td><td>91</td></tr> <tr><td>3</td><td>25.11.2021</td><td>23.02.2022</td><td>24.02.2022</td><td>27.02.2022</td><td>91</td></tr> <tr><td>4</td><td>24.02.2022</td><td>25.05.2022</td><td>26.05.2022</td><td>29.05.2022</td><td>91</td></tr> <tr><td>5</td><td>26.05.2022</td><td>24.08.2022</td><td>25.08.2022</td><td>28.08.2022</td><td>91</td></tr> <tr><td>6</td><td>25.08.2022</td><td>23.11.2022</td><td>24.11.2022</td><td>27.11.2022</td><td>91</td></tr> <tr><td>7</td><td>24.11.2022</td><td>22.02.2023</td><td>23.02.2023</td><td>26.02.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>8</td><td>23.02.2023</td><td>24.05.2023</td><td>25.05.2023</td><td>28.05.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>9</td><td>25.05.2023</td><td>23.08.2023</td><td>24.08.2023</td><td>27.08.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>10</td><td>24.08.2023</td><td>22.11.2023</td><td>23.11.2023</td><td>26.11.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>11</td><td>23.11.2023</td><td>21.02.2024</td><td>22.02.2024</td><td>25.02.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>12</td><td>22.02.2024</td><td>22.05.2024</td><td>23.05.2024</td><td>26.05.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>13</td><td>23.05.2024</td><td>21.08.2024</td><td>22.08.2024</td><td>25.08.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>14</td><td>22.08.2024</td><td>20.11.2024</td><td>21.11.2024</td><td>24.11.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>15</td><td>21.11.2024</td><td>19.02.2025</td><td>20.02.2025</td><td>23.02.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>16</td><td>20.02.2025</td><td>21.05.2025</td><td>22.05.2025</td><td>25.05.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>17</td><td>22.05.2025</td><td>20.08.2025</td><td>21.08.2025</td><td>24.08.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>18</td><td>21.08.2025</td><td>19.11.2025</td><td>20.11.2025</td><td>23.11.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>19</td><td>20.11.2025</td><td>18.02.2026</td><td>19.02.2026</td><td>22.02.2026</td><td>91</td></tr> <tr><td>20</td><td>19.02.2026</td><td>20.05.2026</td><td>21.05.2026</td><td>24.05.2026</td><td>91</td></tr> </tbody> </table>	№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Дні в у періоді	1	27.05.2021	25.08.2021	26.08.2021	29.08.2021	91	2	26.08.2021	24.11.2021	25.11.2021	28.11.2021	91	3	25.11.2021	23.02.2022	24.02.2022	27.02.2022	91	4	24.02.2022	25.05.2022	26.05.2022	29.05.2022	91	5	26.05.2022	24.08.2022	25.08.2022	28.08.2022	91	6	25.08.2022	23.11.2022	24.11.2022	27.11.2022	91	7	24.11.2022	22.02.2023	23.02.2023	26.02.2023	91	8	23.02.2023	24.05.2023	25.05.2023	28.05.2023	91	9	25.05.2023	23.08.2023	24.08.2023	27.08.2023	91	10	24.08.2023	22.11.2023	23.11.2023	26.11.2023	91	11	23.11.2023	21.02.2024	22.02.2024	25.02.2024	91	12	22.02.2024	22.05.2024	23.05.2024	26.05.2024	91	13	23.05.2024	21.08.2024	22.08.2024	25.08.2024	91	14	22.08.2024	20.11.2024	21.11.2024	24.11.2024	91	15	21.11.2024	19.02.2025	20.02.2025	23.02.2025	91	16	20.02.2025	21.05.2025	22.05.2025	25.05.2025	91	17	22.05.2025	20.08.2025	21.08.2025	24.08.2025	91	18	21.08.2025	19.11.2025	20.11.2025	23.11.2025	91	19	20.11.2025	18.02.2026	19.02.2026	22.02.2026	91	20	19.02.2026	20.05.2026	21.05.2026	24.05.2026	91
№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Дні в у періоді																																																																																																																											
1	27.05.2021	25.08.2021	26.08.2021	29.08.2021	91																																																																																																																											
2	26.08.2021	24.11.2021	25.11.2021	28.11.2021	91																																																																																																																											
3	25.11.2021	23.02.2022	24.02.2022	27.02.2022	91																																																																																																																											
4	24.02.2022	25.05.2022	26.05.2022	29.05.2022	91																																																																																																																											
5	26.05.2022	24.08.2022	25.08.2022	28.08.2022	91																																																																																																																											
6	25.08.2022	23.11.2022	24.11.2022	27.11.2022	91																																																																																																																											
7	24.11.2022	22.02.2023	23.02.2023	26.02.2023	91																																																																																																																											
8	23.02.2023	24.05.2023	25.05.2023	28.05.2023	91																																																																																																																											
9	25.05.2023	23.08.2023	24.08.2023	27.08.2023	91																																																																																																																											
10	24.08.2023	22.11.2023	23.11.2023	26.11.2023	91																																																																																																																											
11	23.11.2023	21.02.2024	22.02.2024	25.02.2024	91																																																																																																																											
12	22.02.2024	22.05.2024	23.05.2024	26.05.2024	91																																																																																																																											
13	23.05.2024	21.08.2024	22.08.2024	25.08.2024	91																																																																																																																											
14	22.08.2024	20.11.2024	21.11.2024	24.11.2024	91																																																																																																																											
15	21.11.2024	19.02.2025	20.02.2025	23.02.2025	91																																																																																																																											
16	20.02.2025	21.05.2025	22.05.2025	25.05.2025	91																																																																																																																											
17	22.05.2025	20.08.2025	21.08.2025	24.08.2025	91																																																																																																																											
18	21.08.2025	19.11.2025	20.11.2025	23.11.2025	91																																																																																																																											
19	20.11.2025	18.02.2026	19.02.2026	22.02.2026	91																																																																																																																											
20	19.02.2026	20.05.2026	21.05.2026	24.05.2026	91																																																																																																																											
15.2	заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями	<p>Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавству України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передуює дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр).</p> <p>У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою:</p> $C_i = N * \frac{UAN\%i}{360} * t$																																																																																																																														



		100% 365	<p>де</p> <p>Ci - сума відсоткового доходу;</p> <p>N - номінальна вартість однієї облигації в гривнях;</p> <p>UAN%i - відсоткова ставка за відповідний відсотковий період;</p> <p>t – кількість днів у відповідному відсотковому періоді;</p> <p>365 – кількість днів у році;</p> <p>Сума відсоткового доходу по кожній облигації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облигацію.</p> <p>Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 20% (двадцять) відсотків річних.</p> <p>Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16, 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Загальних зборів Учасників Товариства, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути меншою, ніж 1/2 облікової ставки Національного банку України та не може бути більшою, ніж 30% (тридцять) відсотків річних.</p> <p>Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення відповідної інформації на власному веб-сайті: <a href="mailto:info@cashberry.com.ua">info@cashberry.com.ua</a>, по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3:</p> <p>Таблиця 3</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Відсотковий період</th> <th>Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5-8</td> <td>01.05.2022</td> </tr> <tr> <td>9-12</td> <td>30.04.2023</td> </tr> <tr> <td>13-16</td> <td>28.04.2024</td> </tr> <tr> <td>17-20</td> <td>27.04.2025</td> </tr> </tbody> </table>	Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки	5-8	01.05.2022	9-12	30.04.2023	13-16	28.04.2024	17-20	27.04.2025
Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки												
5-8	01.05.2022												
9-12	30.04.2023												
13-16	28.04.2024												
17-20	27.04.2025												
15.3	валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)	Національна валюта – гривня.											
15.4	порядок переказу коштів власникам облигацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облигаціями	Здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облигаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облигаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передують дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у											



		<p>строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок у грошових коштах, відкритий Центральним депозитарієм у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі - Розрахунковий центр), грошових коштів для здійснення виплати та надання документів визначених правилами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій надає до Розрахункового центру розпорядження про переказ коштів для здійснення виплати з рахунку Центрального депозитарію на відповідні рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів для виплати власникам/отримувачам облігацій.</p> <p>У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата відсоткового доходу або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунок Депозитарія до особистого звернення власника облігацій до Депозитарію. На депоновані кошти відсотки не нараховуються.</p> <p>Подальші розрахунки щодо виплати відсоткового доходу за облігаціями Депозитарій здійснює за особовим зверненням власника облігацій до Депозитарію. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарію та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати відсоткового доходу, Депозитарій перераховує грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій</p>
16	Порядок погашення облігацій:	
16.1	дати початку і закінчення погашення облігацій	Дата початку погашення облігацій – 21.05.2026р. Дата закінчення погашення облігацій – 24.05.2026р.
16.2	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій)	Не застосовується
16.3	порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій), в тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій у власні акції емітента (для	<p>Здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення забезпечується на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок у грошових коштах, відкритий</p>



	<p>емітентів - акціонерних товариств)*, із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облигація, із зазначенням коефіцієнта конвертації, можливості та умови вибору власником таких облигацій форми їх погашення</p>	<p>Центральним депозитарієм у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення та надання документів визначених Правилами Центрального депозитарію.</p> <p>Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників/отримувачів облигацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам/отримувачам облигацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах, укладених з власниками/отримувачами облигацій.</p> <p>Погашення облигацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті України – гривні.</p> <p>У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облигацій, Емітент здійснює таке утримання.</p>
16.4	<p>порядок погашення конвертованих облигацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облигацій в акції</p>	<p>Не застосовується. Товариство здійснює емісію звичайних відсоткових облигацій.</p>
16.5	<p>можливість дострокового погашення емітентом всього випуску облигацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облигацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облигацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облигацій; строк, у який облигації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)</p>	<p>Дострокове погашення Емітентом всього випуску облигацій за власною ініціативою не передбачено.</p>
16.6	<p>можливість дострокового погашення облигацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облигацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облигацій; порядок встановлення ціни</p>	<p>Дострокове погашення облигацій за вимогою їх власників не передбачено.</p>



	дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення)	
16.7	дії, які проводяться у разі несвоечасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій	У випадку, якщо власник облігацій не перерахував на дату погашення належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в Центральному депозитарії або якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунку Депозитарія до особистого звернення власника облігацій до Депозитарію. На депоновані кошти відсотки не нараховуються. Відсотки по облігаціям за час, що минув з дати закінчення погашення облігацій, не нараховуються та не виплачуються. Подальші розрахунки за облігаціями Депозитарій здійснює за особовим зверненням власника облігацій до Депозитарію. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарію та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати номінальної вартості облігацій при їх погашенні, Депозитарій перераховує грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій.
16.8	порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття емітентом облігацій рішення про припинення, або виділ, або можливість дострокового погашення таких облігацій	Можливість конвертації облігацій не передбачена. Товариство здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.
17	Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту	У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строки, встановлені цим рішенням про емісію облігацій, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт. Оголошення дефолту здійснюється Емітентом шляхом опублікування відповідного повідомлення в одному з офіційних друкованих видань в яких публікуються акти Верховної ради України, Президента України, Кабінету Міністрів України, а також шляхом розміщення повідомлення на власному веб-сайті. Оголошення здійснюється не пізніше 10 (десяти) робочих днів від дати, встановленої для виконання відповідного зобов'язання (виплати доходу за облігаціями та/або погашення частини чи повної вартості облігацій).



		В разі оголошення дефолту за облігаціями, Емітент діє в порядку, встановленому законодавством про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом, в тому числі Кодексом України з процедур банкрутства.
18	Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних (незабезпечених) облігацій)*	Загальна номінальна вартість випуску облігацій, яка становить 20 000 000 (двадцять мільйонів) гривень 00 копійок, перевищує розмір власного капіталу Емітента, який станом на 01.02.2021 року становить 19 502 000 (дев'ятнадцять мільйонів п'ятсот дві тисячі) гривень 00 копійок
19	Інші відомості*	Додаткова інформація відсутня.



Фінансова звітність Емітанта за 2020 рік

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2020 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	180	135
первісна вартість	1001	225	225
накопичена амортизація	1002	(45)	(90)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	651	624
первісна вартість	1011	1 546	2 236
знос	1012	(895)	(1 612)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі			
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>831</b>	<b>759</b>
<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 перестраховування	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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	43 348	68 081
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	61 694	61 078
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 177	592
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2 177	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>107 220</b>	<b>129 752</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>108 051</b>	<b>130 511</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	13 000	13 000
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	1 541
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>13 660</b>	<b>14 541</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	77 435	93 643
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>77 435</b>	<b>93 643</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	4 832	3 796
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
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	114	338
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	11 819	17 818
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>16 956</b>	<b>22 327</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 недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>108 051</b>	<b>130 511</b>



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

**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	272 822	221 658
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	272 822	221 658
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	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(64 295)	(81 724)
Витрати на збут	2150	(18 859)	(847)
Інші операційні витрати	2180	(164 265)	(125 941)
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	25 405	13 146



збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 058	1
Інші доходи	2240	-	2
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(27 265)	(12 720)
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	1 075	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

Найменування показника	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

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	574	446



Витрати на оплату праці	2505	4 348	2 309
Відрахування на соціальні заходи	2510	894	507
Амортизація	2515	762	735
Інші операційні витрати	2520	240 841	204 515
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>247 419</b>	<b>208 512</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	-	-



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

Стаття	Код підлягає	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	155 935	4 152
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	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	432 544	267 479
Інші надходження	3095	42 027	277 042
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(77 029)	(72 639)
Праці	3105	(3 303)	(1 822)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(890)	(493)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(1 059)	(508)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(115)	(70)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(144)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(800)	(438)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-



Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(367 045)	(298 072)
Інші витрачання	3190	(188 329)	(239 336)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(6 989)</b>	<b>(64 116)</b>
<b>II Рух коштів у результаті</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	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>(826)</b>	<b>-</b>
<b>III Рух коштів у результаті</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	23 729	73 194
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	(1 050)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(17 499)	(7 310)
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>6 230</b>	<b>64 834</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>(1 585)</b>	<b>718</b>
Залишок коштів на початок року	3405	2 177	1 459
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	592	2 177



**Звіт про власний капітал**  
за 2020 р.

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	13 000	-	-	-	660	-	-	13 660
Коригування : Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на	4095	13 000	-	-	-	660	-	-	13 660
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку : Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до	4205	-	-	-	-	-	-	-	-



зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з 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 в капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	<b>881</b>	-	-	<b>881</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>13 000</b>	-	-	-	<b>1 541</b>	-	-	<b>14 541</b>





**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 2019 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2020 РОКУ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»  
КОД ЄДРПОУ – 40284315**

**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 (тринадцять мільйонів) гривень 00 копійок.
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 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
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 34	Проміжна фінансова звітність
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 затверджено 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.

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 МСБО 1 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.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 31 березня 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

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 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 кожен 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 активи**

#### ***Первісне визнання і оцінка***

Товариство визнає фінансовий актив у звіті про фінансовий стан тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо цього фінансового активу.

Фінансові активи, що перебувають у сфері дії МСФЗ(IFRS) 9 та МСБО (IAS) 39, класифікуються відповідно як фінансові активи, що оцінюються у подальшому:

- а) за амортизованою собівартістю;
- б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- в) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Фінансові активи спочатку визнаються за справедливою вартістю.

#### ***Подальша оцінка***

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

*Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*

Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включаючи відокремлені вбудовані похідні інструменти, також



класифікуються як призначені для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі доходів від фінансування або витрат з фінансування у звіті про сукупний дохід.

#### *Позики і дебіторська заборгованість*

Позики і дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з встановленими або обумовленими виплатами, які не котируються на активному ринку. Фінансові активи такого роду обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування у звіті про сукупний дохід. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються у звіті про сукупний дохід в складі витрат з фінансування.

#### *Припинення визнання*

Фінансовий актив (або, частина фінансового активу або частина Компанії аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися на балансі, якщо:

Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;

Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання з виплати третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та несуттєвої затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду і при цьому не передала, але й не зберігає за собою практично всі ризики та вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій мірі, в якій Компанія продовжує свою участь у переданому активі.

У цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Компанією.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, визнається за найменшою з наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми, виплата якої може вимагатися від Компанії.

#### *Знецінення фінансових активів*

На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (настання «випадку понесення збитку»), та піддається достовірній оцінці вплив на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів. Свідчення знецінення можуть включати в себе вказівки на те, що боржник або група боржників відчують істотні фінансові труднощі, не можуть обслуговувати свою заборгованість або невчасно здійснюють виплату відсотків або основної суми заборгованості, а також існує ймовірність того, що ними буде проведена процедура банкрутства або фінансової реорганізації. Крім того, до таких свідчень відносяться дані, що спостерігаються і що вказують на наявність зниження, що піддається оцінці, очікуваних майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом, зокрема, такі як зміна обсягів простроченої заборгованості або економічних умов, що знаходяться в певному взаємозв'язку з відмовами від виконання зобов'язань з виплати боргів.



### *Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю*

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія спочатку проводить окрему оцінку існування об'єктивних свідчень знецінення індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно за фінансовими активами, які не є індивідуально значимими. Якщо Компанія визначає, що об'єктивні свідчення знецінення індивідуально оцінюваного фінансового активу немає, незалежно від його значущості, вона включає даний актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає дані активи на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, окремо оцінюються на предмет знецінення, за якими визнається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не включаються до сукупну оцінку на предмет знецінення.

При наявності об'єктивного свідчення понесення збитку від знецінення, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх очікуваних кредитних збитків, які ще не були понесені). Наведена вартість оціночних грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо процентна ставка по позиції є змінною, ставка дисконтування для оцінки збитку від знецінення являє собою поточну ефективну ставку відсотка.

Балансова вартість активу знижується за допомогою використання рахунку резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупний дохід. Нарахування процентного доходу (який відображається як дохід від фінансування у звіті про сукупний дохід) за зниженою балансовою вартістю продовжується, ґрунтуючись на процентній ставці, використовуваної для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються у складі доходів від фінансування у звіті про сукупний дохід. Позики разом з відповідними резервами списуються з балансу, якщо відсутня реалістична перспектива їх відшкодування в майбутньому, а все доступне забезпечення було реалізовано чи передано Компанії. Якщо протягом наступного року сума розрахункового збитку від знецінення збільшується або зменшується зважаючи на будь які події, що сталися після визнання знецінення, сума раніше визнаного збитку від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо попереднє списання вартості фінансового інструменту згодом відновлюється, сума відновлення визнається у складі витрат з фінансування в звіті про сукупний дохід.

Приведена вартість оціночних грошових потоків дисконтується за первісною ефективною відсотковою ставкою по фінансовому активу. Якщо відсоткова ставка по позиції є змінною, ставка дисконтування для оцінки збитку від знецінення являє собою поточну ефективну ставку відсотка.

### **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 кожну 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 інформації 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 кожен звітний день 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 знеціненими 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 кожен 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 проводка 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 складати 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 справедливую 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:

<u>Учасники</u>	<u>31 грудня</u> <u>2020</u>	<u>31 грудня</u> <u>2019</u>
ШЕНГЕР СОЛУШН 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 гривень 00 копійок) 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.

### 6.2 Нематеріальні активи, основні засоби

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

	<i>Машини та Обладнання/ Офісна техніка</i>	<i>Офісні меблі та обладнання</i>	<i>Всього</i>
<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:

	<i>Авторські та суміжні з ними права, Програмне забезпечення</i>	<i>Всього</i>
<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

Всі фінансові активи Товариства оцінюються за справедливою вартістю. 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.,	Станом на 31 грудня 2020р.,
<b>Поточні активи</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 177	592
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість за 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 дебіторської заборгованості дорівнює її балансовій вартості.

#### 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	409	6 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



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	409	6 1 020
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>

### 6.3.1 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

#### 6.3.1.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Фонд здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами



Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, в разі відсутності інформації, вартість чистих активів емітента пропорційно частки володіння
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки, з урахуванням дисконтування в разі довгострокової дебіторської заборгованості	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

### 6.3.1.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

	1 рівень	2 рівень	3 рівень	
--	----------	----------	----------	--



Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	(ті, що мають котирування, та спостережувані)		(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		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
Короткотермінові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-
Короткотермінова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	105 042	129 159	105 042	129 159

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості. У 2019 -2020 роках переведень між рівнями ієрархії не було. 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 свідоцтва, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

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	81 144	170 787



Найменування показника	За рік 2019 р.	За рік 2020 р.
активів (відсотки за наданими кредитами)		
Резерв у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів (тіло кредитів)	44 626	119 229
<b>РАЗОМ</b>	<b>125 770</b>	<b>290 016</b>

#### 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
Витрати на формування резервів втрати корисності фінансових активів	125 767	164 267
Господарські витрати	367	632
Інші операційні витрати	50 202	23 841
<b>Разом адміністративні витрати</b>	<b>208 512</b>	<b>247 419</b>

#### 6.8. Витрати на збут

Витрати на збут складаються з витрат на рекламу та маркетингові дослідження та становили за 2019 рік 847 000 (вісімсот сорок сім тисяч) гривень 00 копійок та за 2020 рік 18 859 (вісімнадцять тисяч вісімсот п'ятдесят дев'ять) гривень 00 копійок.

#### 6.9 Фінансові витрати

До фінансових витрат віднесено відсотки за кредитом від учасника Товариства АТ «ЛІНКІЛЬН» та ці витрати в 2019 році склали 12 720 (дванадцять тисяч сімсот двадцять)



гривень 00 копійок. та у 2020 році 27 265 (двадцять сім тисяч двісті шістдесят п'ять) гривень 00 копійок.

#### **6.10 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.**

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

Керівництво Товариства визнає, що діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

##### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Всі дебіторські заборгованості Товариства є поточними, та підтверджені звітками. Всі дебітори за оцінкою керівництва Товариства є платоспроможними.

##### **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.



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. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Станом на 31.12.2020 р. Товариство не мало на балансі активів та зобов'язань, яким притаманний відсотковий ризик.

### **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
Поточна кредиторська заборгованість (тис.) в тому числі:						
- за товари роботи	-	-	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>16 956</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
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>22 427</b>

#### 6.12 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 СОЛЮШІН 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 «ЛІНКОЛЬН» було надано позику Товариству у розмірі 23 729 (двадцять три тисячі сімсот двадцять дев'ять) гривень 00 копійок. Нараховані відсотки - 27 265 (двадцять сім тисяч двісті шістьдесят п'ять) гривень 00 копійок. Виплачені відсотки - 17 499 (сімнадцять тисяч чотириста дев'яносто дев'ять) гривень 00 копійок.

Загальний фонд оплати праці в 2020 році склав 4 123 (чотири тисячі сто двадцять три) гривні 00 копійок., з них пов'язаним особам – 258 000 (двісті п'ятдесят вісім) гривень 00 копійок. Нарахування на зарплату пов'язаних осіб становить 57 000 (п'ятдесят сім тисяч) гривень 00 копійок.

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.

### 6.13 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 (двадцять мільйонів) гривень 00 копійок серії А.

Згідно даних фінансової звітності Власний капітал на 31.12.2020 складає 14 541 (чотирнадцять тисяч п'ятсот сорок одна) гривня 00 копійок, в тому числі статутний капітал 13 000 (тринадцять тисяч) гривень 00 копійок та нерозподілений прибуток 1 541 (одна тисяча п'ятсот сорок одна) гривня 00 копійок.

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 19 502 000 (дев'ятнадцять мільйонів п'ятсот дві тисячі) гривень 00 копійок.

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 "ЛІНКОЛЬН"  
Код ЄДРПОУ засновника: 42250859



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.

### ПІДПИСИ

**ШЕНГЕР СОЛЮШН ЛІМІТЕД,**

в особі Уповноваженої особи

**Пархоменко Олександр Олександрович,**

яка діє на підставі Довіреності



*підпис Пархоменко О.О.*

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН",** від імені, в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ",

в особі Виконавчого директора

**Журжія Андрія Валерійовича,**

який діє на підставі Статуту



*підпис Журжія А.В.*

**Ознайомлений:**

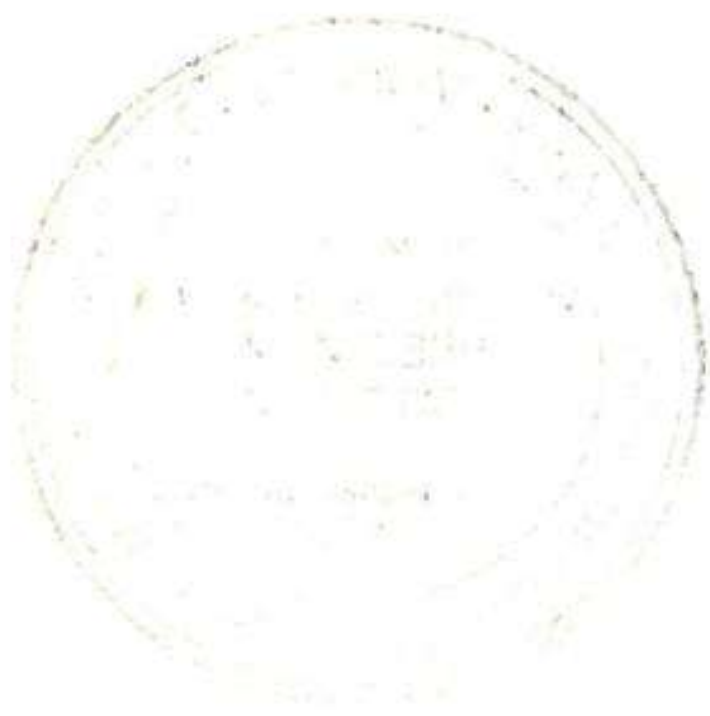
Генеральний директор

ТОВ "ФК "ІНВЕСТ ФІНАНС"

Купріянов Максим Сергійович







Всього прошито  
(або прошнуровано),  
пронумеровано і  
скріплено печаткою  
*45 (сімдесят п'ять)*  
аркушів

