

Титульний аркуш

20.06.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 20062022/967

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

Купріянов Максим Сергійович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"
2. Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 40284315
4. Місцезнаходження: 01021, Україна, Київська обл., Київ, Кловський Узвіз, 7
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 280-28-17, 0 800 600 770
6. Адреса електронної пошти: info@cashberry.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності):
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового

<https://cashberry.com.ua/ua/publicna-informatsiya>

20.06.2022

ринку

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	
2) інформація про розвиток емітента	
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	
- інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	
4) звіт про корпоративне управління	
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	
- інформація про наглядову раду	
- інформація про виконавчий орган	
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	

- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента
- повноваження посадових осіб емітента
- 12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій
- 13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
- 14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
- 15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
- 16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)
- 17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру X
- 1) інформація про випуски акцій емітента
- 2) інформація про облигації емітента X
- 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом
- 4) інформація про похідні цінні папери емітента
- 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів
- 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду
- 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
- 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента
- 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента
- 21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів
- 22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі
- 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами
- 24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента X
- 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) X
- 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента X
- 3) інформація про зобов'язання емітента X
- 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції
- 5) інформація про собівартість реалізованої продукції
- 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент X
- 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
- 26. Інформація про вчинення значних правочинів
- 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість
- 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із

заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
41. Основні відомості про ФОН	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
45. Правила ФОН	
46. Примітки:	

Відповідно до чинної редакції Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 03.12.2013 за № 2826, Емітент, який не є акціонерним товариством, який не здійснював публічну пропозицію інших цінних паперів, крім акцій, та цінні папери якого не допущені до торгів на фондовій біржі, зобов'язаний розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпунктів 5, 9-15, 17, 18, 19, 22, 23, 26, 27, 29, 31-33 цього пункту.

Відповідно до ст. 12-1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання

ринків фінансових послуг" звіт про корпоративне управління розкривають фінансові установи, утворені у формі акціонерних товариств.

Емітент не приймає участі в інших юридичних особах, інформація - відсутня.

Корпоративний секретар не обирався, інформація - відсутня.

Рейтингова оцінка емітента не здійснювалась, інформація - відсутня.

Емітент не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів, інформація - відсутня.

Інші цінні папери не випускались, інформація - відсутня.

Похідні цінні папери не випускались, інформація - відсутня.

Інші боргові цінні папери не випускались, інформація - відсутня.

Працівники емітента не володіють цінними паперами емітента.

Інформація про будь-які обмеження щодо обгу цінних паперів емітента - відсутня.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - відсутня.

Інформація про укладені корпоративні договори - відсутня.

Особливої інформації протягом звітного періоду не виникало, інформація - відсутня.

Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Зазначте вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

До "24" лютого 2022 року Товариство не здійснювало будь-яких заходів, що мали суттєвий вплив на його фінансове становище. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання активів, прийняття судових рішень стосовно Товариства. З "24" лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України "Про правовий режим воєнного стану" указом Президента України, затвердженого Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24.02.2022 N 2102-ІХ, на всій території України було введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин "24" лютого 2022 року станом на 30 діб, з подальшим продовженням дії воєнного стану в Україні до "23" серпня 2022 року, з метою збереження життя та здоров'я співробітників Товариства, ТОВ "ФК "ІНВЕСТ ФІНАНС" було вимушено, тимчасово, призупинити свою активну господарську діяльність.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для

забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

2. Зазначте інформацію про розвиток емітента.

Товариство здійснює фінансово-господарську діяльність відповідно до мети та предмету діяльності, визначених Статутом Товариства та відповідно до основних напрямків діяльності, затверджених рішенням загальних зборів учасників Товариства. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг за основним видом діяльності та забезпечення динамічного зростання показників фінансової діяльності.

Товариство на постійній основі відслідковує та здійснює управління суттєвими та іншими ризиками та невизначеностями, джерелами яких є як зовнішнє, так і внутрішнє середовище, з урахуванням можливих майбутніх сценаріїв та подій, що можуть мати негативний вплив на діяльність Товариства. Основними ризиками, які притаманні діяльності небанківських установ, є військовий, кредитний, ринковий, операційний, репутаційний, стратегічний, комплаєнс ризики та ризик ліквідності. Для забезпечення функціонування та розвитку системи управління ризиками Товариство постійно працює над впровадженням нових та удосконаленням існуючих продуктів. Товариство приділяє значну увагу якості внутрішніх процесів та іншим факторам, які можуть вплинути на рівень операційного ризику установи. Товариство на постійній основі підтримує рівень власного капіталу, достатній для покриття ризиків, в тому числі з урахуванням можливих майбутніх сценаріїв та подій. Товариство постійно управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів, забезпечує потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів зі збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог споживачів фінансових послуг. Товариство приділяє велику увагу забезпеченню високого рівня обслуговування клієнтів, а також створенню позитивного клієнтського досвіду.

Поряд з цим, з метою надання допомоги Державі та Збройним Силам України, Товариство своєчасно та в повному обсязі здійснює сплату податків та інших обов'язкових платежів до Державного бюджету України.

3. Зазначте інформацію про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Протягом звітного періоду укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом не здійснювалось.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;

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

Система оцінки ризиків та передача інформації про ризики. Ризики, яким піддається Товариство, оцінюються за допомогою методу, який відбиває як очікуваний збиток, понесення якого ймовірно в ході звичайної діяльності, так і непередбачені збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на підставі статистичних моделей. У моделях

використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скоректовані з урахуванням поточних та очікуваних у майбутньому економічних умов.

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

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

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

Надмірні концентрації ризику. Концентрації ризику виникають у разі, коли низка контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти мають аналогічні економічні характеристики, і в результаті зміни в економічних, політичних і інших умовах роблять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Товариства до змін в умовах, які роблять вплив на певну галузь або географічний регіон. Підтримка диверсифікованого портфеля дозволяє Товариству уникнути надмірних концентрацій ризику. Фінансові активи та зобов'язання Товариства за географічною ознакою відносяться до України.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

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

Компоненти кредитного ризику:

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

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

Товариство розробило і продовжує працювати над удосконаленням системи оцінки кредитоспроможності контрагентів. Кредитна заявка користувача проходить через ряд ризик-правил, які у тому числі включають перевірку кредитної історії в Товаристві, даних

у бюро кредитних історій і інших сервісах, оцінку вірогідності дефолту контрагента з урахуванням різного набору даних, оцінку вірогідності класифікації користувача як шахрая. Усі перераховані дії дозволяють оцінити рівень кредитного ризику на етапі розгляду кредитної заявки і домогтися автоматизації в ухваленні рішення на рівні не менше 90%. Регулярне оновлення моделей, удосконалення старих і розробка нових ризик-правил дозволяють управляти кредитним ризиком. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Товариству оцінити розмір потенційних збитків по ризиках, до яких воно схильне, і здійснити необхідні заходи.

Кредитна якість. Товариство здійснює оцінку якості кредитного портфеля. Це забезпечує можливість управління існуючими ризиками. У категорію "Без прострочки" також включено дебіторську заборгованість за виданими кредитами з простроченням платежу до 3-х днів включно. Таке прострочення платежу відповідно до умов стандартного кредитного договору вважається грейс-періодом. Якщо позичальник гасить кредит протягом такого грейс-періоду, то до нього не застосовуються штрафні санкції. Вартим уваги є і той факт, що в період карантину, викликаного пандемією гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, за прострочення виконання зобов'язань за кредитним договором – позичальників звільнено від відповідальності за кредитними договорами перед Товариством за таке прострочення (на підставі пункту 6 розділу IV "Прикінцевих та перехідних положень" Закону України "Про споживче кредитування" із змінами, внесеними згідно із Законом України від 13.05.2020 №591-IX)).

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

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

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

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

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

Оцінка керівництвом очікуваних кредитних збитків для підготовки цієї фінансової звітності здійснюється на портфельній основі і базується на оцінках на визначений момент часу (Point in Time), а не на оцінках за весь цикл (through the cycle). Оскільки кредити, які видаються Товариством є короткостроковими (строком до 30 днів), ймовірність дефолту та збитки у разі дефолту оцінюються на основі історичної інформації за останні 180 та 270 днів до звітної дати відповідно, а макроекономічні змінні впливають на рівень дефолтів із певним часовим лагом, то Товариство вважає, що в такій ситуації для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків може використовуватись виключно історична інформація.

Для цілей розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки Товариство розподіляє кредити на 2 групи: кредити новим клієнтам (коли клієнт вперше бере кредит) та кредити постійним (не новим) клієнтам. У кожній з груп кредити розподіляються на корзини за кількістю днів прострочки станом на звітну дату.

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

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

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

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

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

Ринковий ризик

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Товариство не має фінансових активів та фінансових зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового

інструмента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

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

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів.

Станом на 31.12.2020 р. та 31.12.2021 р. Товариство не має на балансі активів та зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозі 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.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ТОВ "ФК "ІНВЕСТ ФІНАНС"

3. Дата проведення державної реєстрації

18.02.2016

4. Територія (область)

Київська обл.

5. Статутний капітал (грн)

13000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

63

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

64.91 - Фінансовий лізинг

64.92 - Інші види кредитування

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ КБ "ПРИВАТБАНК", МФО 305299

2) IBAN

UA573052990000026501035000890

3) поточний рахунок

UA573052990000026501035000890

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "ПУМБ", МФО 334851

5) IBAN

UA123348510000000000265021466

6) поточний рахунок

UA123348510000000000265021466

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
На провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної)	б/н	16.05.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків	

діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту			фінансових послуг	
Опис	Безстрокова			

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
Опис:							
Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок звітнього року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, посадові особи - відсутні							
Судові справи, провадження за якими відкрито у звітньому році на суму 1 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітньому році - відсутні							

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№21/3715-пк/ДСК, 26.11.2021	Національний банк України	застереження	Розроблено та виконано план заходів з усунення порушень
Опис:				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Зміни в організаційній структурі відсутні.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників - 63;

середня чисельність позаштатних працівників - 2;

осіб, які працюють за сумісництвом - 2;

чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 2.

Розмір фонду оплати праці та його співвідношення до попереднього - 6 608 тис. грн. (+60 %).

Рівень кваліфікації працівників відповідає операційним потребам товариства.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Не належить.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Не проводить.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Не надходили.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

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.

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

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

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

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

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Основний мета діяльності товариства - отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг, визначених чинним законодавством України, а саме Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Інформація відсутня.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

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.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

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. На протязі 2021 року Товариство здійснювало свою діяльність в умовах оголошеного в Україні карантину в зв'язку з визнаною ВООЗ 11 березня 2020 року пандемією гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Робочого капіталу достатньо для поточних потреб товариства.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів
Інформація відсутня.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

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.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Товариство не пвядить досліджень та розробок.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Інформація відсутня.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Виконавчий	одноосібний - Генеральний директор	Купріянов Максим Сергійович
Загальні збори учасників	Учасники товариства	Учасники товариства: 1. Шенгер Солушн Лімітед (SHENGER SOLUTION LIMITED); 2. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН"; 3. Слободянюк Максим Ігорович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Генеральний директор	Купріянов Максим Сергійович	1992	вища, спеціальність "Банківська справа"	11	ФІЛІЯ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ В УКРАЇНІ" В М. КИЇВ, 35421786, Комерційний директор	18.02.2016, до припинення повноважень
Опис: Призначений на посаду Генерального директора ТОВ "ФК "ІНВЕСТ ФІНАНС" відповідно до Наказу від 18.02.2016 №1. Змін у складі посадових осіб у звітному періоді не було. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.							
2	Головний бухгалтер	Гузар Марія Андріївна	1982	вища, спеціальність "Фінанси"	16	ТОВ "Атлас Груп", 34578393, Головний бухгалтер	30.08.2019, до припинення повноважень
Опис: Призначена на посаду Головного бухгалтера ТОВ "ФК "ІНВЕСТ ФІНАНС" відповідно до Наказу від 30.08.2019 №К-30/08-05. Змін у складі посадових осіб у звітному періоді не було. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.							

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Інформація відсутня.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Шенгер Солушн Лімітед	HE 389326	6043, Кіпр, н/д р-н, Ларнака, Гріва Дігені, буд.81, 1-2 поверх	87
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН"	42250859	01001, Україна, Київська обл., н/д р-н, Київ, Велика Житомирська, будинок 6/11, кімната 301	10
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Слободянюк Максим Ігорович			3
Усього			100

XI. Відомості про цінні папери емітента
2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процент на ставку за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	13
07.05.2021	52/2/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000006727	відсоткові	1 000	20 000	Електронні іменні	20 000 000	20	Відповідно до визначених відсоткових періодів	1 964 240,18	24.05.2026
Опис	<p>На зовнішніх ринках облігації не торгуються, облігації вільно обертаються на території України. Факту включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі не було. Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій планується спрямувати на розвиток основної діяльності емітента: збільшення портфеля виданих позик (90%) та маркетингові послуги (10%). Спосіб, в який здійснювалась пропозиція - без дійснення публічної пропозиції. Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 20% (двадцять) відсотків річних. Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16, 9-10, 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Загальних зборів Учасників, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути меншою ніж 1/2 облікової ставки НБУ та більшою ніж 30% (тридцять) відсотків річних. У звітному періоді процентний дохід виплачено в розмірі 1964240,18 грн. Викуп облігацій не здійснювався. Дата початку погашення облігацій - 21.05.2026 р. Дата закінчення погашення облігацій - 24.05.2026 р. Дострокове погашення Товариством випуску облігацій за власною ініціативою або за вимогою власників облігацій не передбачено.</p>											

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	624	807	0	0	624	807
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	624	807	0	0	624	807
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	624	807	0	0	624	807
Опис	н/д					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	18 230	14 468
Статутний капітал (тис.грн)	13 000	13 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	13 000	13 000
Опис	н/д	
Висновок	н/д	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
Зобов'язання за цінними паперами	X	20 000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	20 000	X	X
Корпоративні облігації серії А	23.07.2021	20 000	0	24.05.2026
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X

0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	258	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	143 274	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	163 532	X	X
Опис	н/д			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАНДАРТ-АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	23980886
Місцезнаходження	01024, Україна, Київська обл., - р-н, м. Київ, Рогнідинська, буд. 4-а, оф. 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№1259
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38 044 469 07 17
Факс	+38 044 469 07 17
Вид діяльності	Аудиторська фірма
Опис	Послуги аудитора

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	22930490
Місцезнаходження	03028, Україна, Київська обл., - р-н, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10. Кв. 137
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№4423
Найменування державного органу, що видав ліцензію	АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38 044 334 43 14
Факс	+38 044 334 43 14
Вид діяльності	Аудиторська фірма
Опис	Послуги аудитора

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., - р-н, м. Київ, Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	+38 044 591-04-00
Факс	+38 044 591-04-00
Вид діяльності	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
Опис	Обслуговування емісії ЦП

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	36184092
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 667
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.09.2018
Міжміський код та телефон	+38 044 495-74-74
Факс	+38 044 495-74-74
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Включення ЦП до біржового списку

			КОДИ
		Дата	01.01.2022
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"	за ЄДРПОУ	40284315
Територія	Київська обл.	за КАТОТТГ	UA8000000000 0624772
Організаційно- правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64.99

Середня кількість працівників: 63

Адреса, телефон: 01021 Київ, Кловський Узвіз, 7, 0 800 600 770

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2021 р.
Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	135	135	
первісна вартість	1001	225	288	
накопичена амортизація	1002	(90)	(153)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	624	807	
первісна вартість	1011	2 236	3 802	
знос	1012	(1 612)	(2 995)	
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	
первісна вартість	1016	0	0	
знос	1017	(0)	(0)	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
первісна вартість	1021	0	0	
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	759	942
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	2
Виробничі запаси	1101	1	2
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	3 958
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	68 081	102 827
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	61 078	73 524
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	592	507
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	592	507
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	129 752	180 820
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	130 511	181 762

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	13 000	13 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 468	5 230
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	14 468	18 230
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	93 643	124 418
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	93 643	124 418
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	3 796	6 262
розрахунками з бюджетом	1620	273	258
у тому числі з податку на прибуток	1621	174	208
розрахунками зі страхування	1625	21	0
розрахунками з оплати праці	1630	81	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	338	481
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	17 891	32 113
Усього за розділом III	1695	22 400	39 114
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	130 511	181 762

Керівник

Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2022
40284315

**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2021 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	711 486	272 822
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	711 486	272 822
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	22	2
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(115 866)	(64 295)
Витрати на збут	2150	(55 105)	(18 859)
Інші операційні витрати	2180	(498 133)	(164 265)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	42 404	25 405

збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	97	3 058
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(37 912)	(27 265)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(123)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	4 589	1 075
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-827	-194
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	3 762	881
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3 762	881

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	735	574
Витрати на оплату праці	2505	6 800	4 348
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 442	894
Амортизація	2515	1 446	762
Інші операційні витрати	2520	658 681	240 841
Разом	2550	669 104	247 419

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2022
40284315

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2021 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	323 024	155 935
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	1 167	160
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	694 467	432 544
Інші надходження	3095	226 403	42 027
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(152 241)	(77 029)
Праці	3105	(5 457)	(3 303)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 473)	(890)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 668)	(1 059)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(793)	(115)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(527)	(144)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 348)	(800)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(854 916)	(367 045)
Інші витрачання	3190	(233 814)	(188 329)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-5 508	-6 989
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			

Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(1 492)	(826)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1 492	-826
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	30 852	23 729
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(23 937)	(17 499)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	6 915	6 230
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-85	-1 585
Залишок коштів на початок року	3405	592	2 177
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	507	592

Керівник

Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

Виплати власникам									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	3 762	0	0	3 762
Залишок на кінець року	4300	13 000	0	0	0	5 230	0	0	18 230

Керівник

Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2021 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2021 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ – 40284315

- 1. Інформація про Товариство**
- 2. Основи подання фінансової звітності**
- 3. Принципи облікової політики**
- 4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок**
- 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**
- 6. Примітки до фінансової звітності**
 - 6.1 Капітал**
 - 6.2 Нематеріальні активи, основні засоби**
 - 6.3 Фінансові інструменти**
 - 6.3.1 Розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів**
 - 6.4 Грошові кошти**
 - 6.5 Резерви**
 - 6.6 Доходи від реалізації**
 - 6.7 Адміністративні витрати**
 - 6.8 Витрати на збут**
 - 6.9 Інші операційні витрати**
 - 6.10 Фінансові витрати**
 - 6.11 Потенційні зобов'язання Товариства**
 - 6.12 Цілі та політики управління фінансовими ризиками**
 - 6.13 Операції з пов'язаними сторонами**
 - 6.14 Події після дати балансу**

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 31.12.2021	13 000 000 грн.
Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство:	https://cashberry.com.ua
Адреса електронної пошти	info@cashberry.com.ua

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 2021 року Товариством застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

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

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 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 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Річна звітність, визначення порядку розподілу прибутку Товариства затверджена до випуску Протоколом 25022022-1 Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС» від 25/02/2022 року. Річна звітність підписана управлінським персоналом у складі Генерального директора та головного бухгалтера. Ні учасники

Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

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

Річна фінансова звітність за 2021 рік розглядається в сукупності з річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2020 року.

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

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

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік - період з 01 січня по 31 грудня 2021 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. На протязі 2021 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 31.12.2021 р.,

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р.,
- Звіт про власний капітал за 2020 р.,
- Звіт про власний капітал за 2021 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 (РМСБО).

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 оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

3.6. Фінансові інструменти

Первісне визнання

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

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

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

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

Подальша оцінка

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

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

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

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

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

Припинення визнання

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

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

3.8. Взаємозалік фінансових інструментів

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

3.9. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на 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:

Машина 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 звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це

найбільша з таких величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки за вирахуванням витрат на продаж, і цінності від використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається 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 певним 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 2021р. 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 2021 більш ніж в 2 рази в порівнянні з 2020, зростання прибутку більш ніж в 4 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 71,5% на 31.12.2020 до 73,0% на 31.12.2021 . Ці припущення зроблені на підставі збільшення прострочення і рівня дефолту.

5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

При підготовці фінансової звітності за 2021 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 прийняті станом на 31 грудня 2021 року.

- МСБО 16 «Основні засоби» - Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу.

- МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» - Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори.

- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»- Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою

застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році.

- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди.

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

- «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,

Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» - Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

- МСБО 12 «Податки на прибуток» - Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не

застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникли.

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 2021 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 2021 року та 31 грудня 2020 року власники та відповідно їх частки в капіталі представлені таким чином:

Учасники 31 грудня 2021 31 грудня 2020

ШЕНГЕР СОЛЮШН ЛІМІТЕД (SHENGER SOLUTION LIMITED)

87 90

АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛІНКОЛЬН»

10 10

Слободянюк Максим Ігорович, громадянин України

3 0

100 100

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).

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

Станом на 31 грудня 2021 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Пархоменко Олександр Олександрович. Станом на 31 грудня 2020 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства був громадянин України Пархоменко Олександр Олександрович.

Власний капітал станом на 31 грудня 2020 та 2021 років становив:

<i>Стаття</i>	<i>Станом на 31.12.2020</i>	<i>Станом на 31.12.2021</i>
Статутний капітал	13 000	13 000
Нерозподілений прибуток (не покритий збиток)	1 541	5 230
Власний капітал	14 541	18 230

У 2021 році було проведено виправлення помилок попередніх періодів на суму 73 тис. шляхом зменшення суми нерозподіленого прибутку на початок 2021 року.

6.2 Нематеріальні активи, основні засоби

	<i>Машини та обладнання/Офісна техніка</i>	<i>Офісні меблі та обладнання</i>	<i>Всього</i>
Чиста балансова вартість на 1 січня 2020		<u>65</u>	<u>0</u>
Первісна вартість	949	597	1546
Накопичений знос	(298)	(597)	(895)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2020		<u>624</u>	<u>0</u>
Первісна вартість	1381	855	2236
Накопичений знос	(757)	(855)	(1612)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021		<u>807</u>	<u>0</u>
Первісна вартість	2179	1623	3 802
Накопичений знос	(1372)	(1623)	(2 995)

Рух нематеріальних активів Товариства протягом 2021 та 2020 років був таким:

	<i>Авторські та суміжні з ними права, Програмне забезпечення</i>	<i>Всього</i>
Чиста балансова вартість на 1 січня 2020	<u>180</u>	<u>180</u>
Первісна вартість	225	225
Накопичений знос	(45)	(45)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2020	<u>135</u>	<u>135</u>
Первісна вартість	225	225
Накопичений знос	(90)	(90)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021	<u>135</u>	<u>135</u>
Первісна вартість	288	288
Накопичений знос	(153)	(153)

6.3 Фінансові інструменти

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

Активи

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2021р., тис. грн.
Поточні активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	592	507
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	3 958
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки за кредитами)	68 081	102 827
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	47 529	58 875
Дебіторська заборгованість за операціями з факторингу	5 566	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	7 983	14 649
Фінансові інвестиції	-	-
РАЗОМ	129 751	180 818

Станом на 31 грудня 2021 р. справедлива вартість фінансових активів дорівнює її балансовій вартості.

Станом на 31 грудня 2021 р. у Товариства наявна дебіторська заборгованість за виданими кредитами у кількості 112 574 штук з терміном погашення менше одного року.

Сума резерву під договори фінансового кредиту розраховується наступним чином.

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

прострочення множиться на відповідний їй коефіцієнт резервування і становить оцінку портфеля на звітну дату.

Найменування показника	За рік 2021 р.	За рік 2020 р.
Резерв у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів (відсотки за наданими кредитами)	278 441	170 787
Резерв у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів (тіло кредитів)	159 425	119 229
РАЗОМ	437 866	290 016

Зобов'язання

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2021р., тис. грн.
Поточні зобов'язання		
Фінансові зобов'язання		
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства, в т.ч.		
- основна сума кредиту	93 643	104 418
- нараховані відсотки	15 176	29 274
Довгострокові зобов'язання за облігаціями	-	20 000
Поточні зобов'язання за розрахунками з платіжними системами	1 082	126
Поточні зобов'язання за операціями з факторингу	1 020	933
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 714	6 136
За розрахунками з бюджетом	273	258
За розрахунками зі страхування	21	-
За розрахунками з оплати праці	81	-
За одержаними авансами	-	-

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2021р., тис. грн.
Поточні зобов'язання		
Фінансові зобов'язання		
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства, в т.ч.		
- основна сума кредиту	93 643	104 418
- нараховані відсотки	15 176	29 274
Довгострокові зобов'язання за облігаціями	-	20 000
Поточні зобов'язання за розрахунками з платіжними системами	1 082	126
Поточні зобов'язання за операціями з факторингу	1 020	933
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	338	481
Із внутрішніх розрахунків	-	-
Інші поточні зобов'язання	1 622	1 906
РАЗОМ	115 970	163 532

Станом на 31 грудня 2021 р. справедлива вартість фінансових зобов'язань дорівнює її балансовій вартості.

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

Відповідно до МСФЗ 9, вартість облігацій оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю.

Облігації оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються одночасно такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримання активів для збирання грошових потоків;

б) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплати відсотків на непогашену основну суму.

Вплив обліку за амортизованою вартістю на дані обліку та фінансової звітності при обліку облігацій буде за 1й рік в таких випадках:

1. Продаж з премією чи дисконтом.
2. Купонна ставка облігації суттєво відрізняється від ефективної ставки.
3. Наявні додаткові комісії при випуску облігацій.

При розміщенні облігацій з дисконтом або премією окремо відображається різниця між їхньою номінальною вартістю і ціною продажу на спеціальних субрахунках. Дисконт або премія кожного облікового періоду амортизується, і на дату погашення облігації на балансі підприємства залишається номінальна вартість облігації, яка належить до виплати.

Амортизована вартість облігаційного займу визначається за формулою:

$PV = FV / (1 + i)^n$, де PV – поточна вартість, FV – майбутня вартість через n років, i – ставка дисконтування.

Отже, суть дисконтування полягає в приведенні майбутньої вартості грошових потоків до їх теперішньої вартості, адже цінність грошей сьогодні є вищою, ніж цінність цієї самої суми в майбутньому. Під час укладення угоди не було понесено комісійні чи будь-які інші витрати, вартість позики не корегується на такі витрати.

При випуску облігацій, встановивши купонну ставку в розмірі 20%, яка і є ринковою ставкою для даних цінних паперів і розміщуючи облігації за номіналом, без дисконту чи премії, амортизаційна вартість буде дорівнювати номінальній вартості за перший рік.

В подальшому, коли купонна ставка буде змінюватися, керівництвом буде визначена базова ставка з якою буде порівнюватись купонна ставка.

6.3.1 Розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Дата оцінки	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Гроші та їх еквіваленти	-	-	592	507	-	-	592	507
Інвестиції за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-
Короткотермінова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	129 159	176 351	129 159	176 351

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

6.4 Грошові кошти

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2020р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2021р., тис. грн.
Поточні рахунки	592	507

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.

6.6 Доходи від реалізації

Найменування показника	За рік 2020 р.	За рік 2021 р.
Дохід від реалізації послуг в межах митної	272 822	711 486

Найменування показника	За рік 2020 р.	За рік 2021 р.
території України (нараховані відсотки)		
Інші операційні доходи	2	22
Інші фінансові доходи (операції з факторингу)	3 058	97
Інші доходи	-	-
РАЗОМ	275 882	711 605

6.7 Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2020 р.	За рік 2021 р.
Витрати на оплату праці	4 348	6 800
Відрахування на соціальні заходи	894	1 442
Амортизація	762	1 446
Матеріальні витрати	574	735
Комісії банку та винагорода платіжних систем	7 772	10 636
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	9 162	21 139
Оренда приміщення	1 203	1 335
Послуги по стягненню заборгованості	1 062	4 499
Послуги у сфері інформатизації	30 188	59 018
Консультаційні та юридичні послуги	2 547	2 559
Витрати на підбір та навчання персоналу	187	159
Господарські витрати	632	492
Інші адміністративні витрати	4 964	5 606
Разом адміністративні витрати	64 295	115 866

6.8. Витрати на збут

Витрати на збут складаються з витрат на рекламу та маркетингові дослідження та становили за 2020 рік 18 859 тис.грн та за 2021 рік 55 105 тис.грн.

6.9. Інші операційні витрати

Склад інших операційних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2020 р.	За рік 2021 р.
Витрати на формування резервів втрати корисності фінансових активів	164 247	497 658
Штрафи, пені, неустойки	2	7
Витрати на врегулювання спорів в судах	14	27
Кошти, передані в благодійні фонди	-	-
Витрати на купівлю-продаж валюти	2	8
Витрати, понесені при відступленні права вимоги	-	424
Витрати на оплату лікарняних	-	9
Разом інші операційні витрати	164 265	498 133

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

6.10 Фінансові витрати

До фінансових витрат віднесено відсотки за кредитом від учасника Товариства АТ «ЗНВКІФ «Лінкольн» та ці витрати в 2020 році склали 27 265 тис. грн. та у 2021 році 35 917 тис. грн. Також у 2021 до фінансових витрат віднесено відсотки, що виплачені за випущеними облігаціями та які становлять 1 995 тис.грн.

6.11 Потенційні зобов'язання Товариства

а) Розгляд справ у суді.

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

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2021 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) дотримання особливих вимог.

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

г) активи в заставу не надавались.

6.12 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

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

Надмірні концентрації ризику. Концентрації ризику виникають у разі, коли низка контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти мають аналогічні економічні характеристики, і в результаті зміни в економічних, політичних і інших умовах роблять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Товариства до змін в умовах, які роблять вплив на певну галузь або географічний регіон. Підтримка диверсифікованого портфеля дозволяє Товариству уникнути надмірних концентрацій ризику. Фінансові активи та зобов'язання Товариства за географічною ознакою відносяться до України.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що Товариство зазнає збитків внаслідок того, що його клієнти, або контрагенти не виконали своїх договірних зобов'язань. Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Товариство готове прийняти по окремих контрагентах, а

також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Товариство надає один тип кредитів – з максимальною сумою 15 000,00 грн. на строк до 30 днів. Один клієнт на будь-яку дату може мати лише один кредит.

Компоненти кредитного ризику:

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

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

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

Кредитна якість. Товариство здійснює оцінку якості кредитного портфеля. Це забезпечує можливість управління існуючими ризиками. Аналіз кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2021 року, а також порівняльні дані такого аналізу станом на 31 грудня 2020 року, наведений нижче:

	Без прострочки		4-30 днів		31-60 днів		61-90 днів		Більше 90 днів		Всього	
	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами (валова балансова вартість)	72 651	104 857	18 201	29 239	14 789	24 553	9 968	3 053	607	-	115 609	161 702
Частка	62,8%	64,8%	15,7%	18,1%	12,8%	15,2%	8,7%	1,9%	0,6%	-	100%	100%

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

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

Додатково Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості за виданими кредитами за видами позичальників (нові- позичальники, які вперше взяли кредит у Товариства, та постійні – позичальники, які не вперше беруть кредит у Товариства). Відповідне групування також застосовується

для цілей розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, оскільки, виходячи із практики роботи Товариства, імовірність дефолту за дебіторською заборгованістю за виданими кредитами новим позичальникам є вищою порівняно із імовірністю дефолту для постійних позичальників. Аналіз валової балансової вартості дебіторської заборгованості за виданими кредитами за видами позичальників наведено у таблиці нижче:

<i>Категорія позичальника</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Нові позичальники	25 076	25 637
Постійні позичальники	90 533	136 065
Всього	115 609	161 702

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

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

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

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

Оцінка керівництвом очікуваних кредитних збитків для підготовки цієї фінансової звітності здійснюється на портфельній основі і базується на оцінках на визначений момент часу (Point in Time), а не на оцінках за весь цикл (through the cycle). Оскільки кредити, які видаються Товариством є короткостроковими (строком до 30 днів), ймовірність дефолту та збитки у разі дефолту оцінюються на основі історичної інформації за останні 180 та 270 днів до звітної дати відповідно, а макроекономічні зміни впливають на рівень дефолтів із певним часовим лагом, то Товариство вважає, що в такій ситуації

для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків може використовуватись виключно історична інформація.

Для цілей розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки Товариство розподіляє кредити на 2 групи: кредити новим клієнтам (коли клієнт вперше бере кредит) та кредити постійним (не новим) клієнтам. У кожній з груп кредити розподіляються на корзини за кількістю днів прострочки станом на звітну дату.

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

- прострочення позичальником договірних платежів перевищує 60 днів;

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

- смерть позичальника;

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

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

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

Ринковий ризик

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Товариство не має фінансових активів та фінансових зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

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

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

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

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

Станом на 31.12.2020 р. та 31.12.2021 р. Товариство не має на балансі активів та зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозі 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 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами			93 643			93 643
Поточна кредиторська заборгованість (тис.) в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	3 796	-	-	3 796
- розрахунками з бюджетом	273	-	-	-	-	273
- розрахунками зі страхуванням	21	-	-	-	-	21
- З оплати праці	81	-	-	-	-	81
- Інші поточні зобов'язання	-	-	17 818	-	-	17 818
- Поточні забезпечення	-	-	-	338	-	338

Всього	375	-	115 257	338	-	115 970
Станом на 31 грудня 2021 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
Довгострокові зобов'язання за облігаціями	-	-	-	20 000	-	20 000
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	104 418	-	-	104 418
Поточна кредиторська заборгованість (тис.), в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	6 262	-	-	6 262
- розрахунками з бюджетом	258	-	-	-	-	258
- розрахунками зі страхуванням	-	-	-	-	-	-
- з оплати праці	-	-	-	-	-	-
- Інші поточні зобов'язання	-	-	32 113	-	-	32 113
- Поточні забезпечення	-	-	-	481	-	481
Всього	258	-	142 793	20 481	-	163 532

6.13 Операції з пов'язаними сторонами

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

Пов'язаними сторонами Товариства є:

1. Ключовий управлінський персонал:
Купріянов Максим Сергійович – Генеральний директор ТОВ «ФК «Інвест Фінанс»

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

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

Код ЄДРПОУ засновника: 42250859

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

3. ШЕНГЕР СОЛУШН ЛІМІТЕД

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

що володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 87 % Статутного капіталу Товариства

4. СЛОБОДЯНЮК МАКСИМ ІГОРОВИЧ, що володіє часткою у статному капіталі у розмірі 3% 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 році засновником АТ «ЗНВФКІФ «Лінкольн» було надано позику Товариству у розмірі 23 729 тис. грн. Нараховані відсотки - 27 265 тис. грн. Виплачені відсотки - 17 499 тис. грн.

У 2021 році засновником АТ «ЗНВФКІФ «Лінкольн» було надано позику Товариству у розмірі 10 852 тис. грн. Нараховані відсотки – 35 917 тис. грн. Виплачені відсотки – 21 819 тис. грн.

Заборгованість Товариства перед АТ «ЗНВФКІФ «Лінкольн» становить: станом на 31.12.2020 – 108 742 тис.грн., на 31.12.2021 – 133 693 тис.грн.

Загальний фонд оплати праці в 2020 році склав 4 123 тис. грн., з них пов'язаним особам – 258 тис. грн. Нарахування на зарплату пов'язаних осіб становить 57 тис. грн.

Загальний фонд оплати праці в 2021 році склав 6 647 тис. грн., з них пов'язаним особам – 420 тис. грн. Нарахування на зарплату пов'язаних осіб становить 92 тис. грн.

Заборгованість за виплатами ключовому управлінському персоналу становить: станом на 31.12.2020 – 6 тис.грн., станом на 31.12.2021 – відсутня.

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 2021р. не здійснювались.

6.14 Події після дати балансу

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

Керівник Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер Гузар Марія Андріївна

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "СТАНДАРТ-АУДИТ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	2398088601
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф. 10
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1259
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 74-кя, дата: 16.09.2021
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 1406, дата: 28.12.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 28.12.2021, дата закінчення: 26.05.2022
12	Дата аудиторського звіту	26.05.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	100 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ІНВЕСТ ФІНАНС"
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Національному банку України

Учасникам та керівництву ТОВ "ФК "ІНВЕСТ ФІНАНС"

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС" код за ЄДРПОУ - 40284315, місцезнаходження - 01024, Україна, м.Київ, Печерський район,

вул. Кловський узвіз, буд. 7, приміщення 103, (за текстом іменоване Товариство), за 2021 рік складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), що включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2021 р.;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2021р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) 2021р.;
- Звіт про власний капітал за 2021р.;
- Примітки до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р. його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

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

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено в примітках 2 несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID - 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

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. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

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

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., був проведений ТОВ "АФ "ОЛЕСЯ", партнером з аудиту Чередниченко Г.В., який 30 квітня 2021 р. висловив думку щодо цієї фінансової звітності.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річних звітних даних, які Товариство формує згідно "Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного Банку України", затвердженого Постановою Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року.

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНЕСТ ФІНАНС" за 2021 рік.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не

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

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

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

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

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

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

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

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "СТАНДАРТ-АУДИТ".

Код ЄДРПОУ: 23980886.

Місцезнаходження: 01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10

Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460

Інформація про включення в Реєстр: Товариство з обмеженою відповідальністю "СТАНДАРТ-АУДИТ" включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі суб'єкти аудиторської діяльності, суб'єкти аудиторської діяльності, які мають і право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес під №1259.

Телефон: +38 (44) 469 07 17.

Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: № 1406 від 28.12.2021р.

Дата початку проведення аудиту - 28 грудня 2021 року.

Дата закінчення проведення аудиту - 26 травня 2022 року.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Збожинський Володимир Петрович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100014.

Ключовий партнер з завдання В.П. Збожинський

Місце складання аудиторського звіту: 01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10

Дата складання аудиторського звіту: 26 травня 2022 року

XVI. Твердження щодо річної інформації

Наскільки це відомо керівництву емітента, фінансова звітність, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.