

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері  
ринків фінансових послугТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності, що подається  
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»  
за 2019 рік**Звіт щодо аудиту фінансової звітності***Думка із застереженням*

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС» (далі – Товариство), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності за 2019 рік, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства.

- На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, з урахуванням питань, що наведені у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за звітний період, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

*Основні відомості про Товариство*

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	40284315

Місцезнаходження юридичної особи	01021, м.Київ, ВУЛИЦЯ КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7, приміщення 103
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН" Код СДРПОУ засновника: 42250859  ШЕНГЕР СОЛУШН ЛІМІТЕД - нерезидент НІКОСІЯ, КІПР
Дані про розмір статутного капіталу	Розмір (грн.): 13 000 000.00
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
П.І.Б. Директора	КУПРІЯНОВ МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ
П.І.Б. Головного бухгалтера	ГУЗАР МАРІЯ АНДРІЙВНА
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 18.02.2016 Номер запису: 1 074 102 0000 058494
Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	Телефон 1: +380442802817 Телефон 2: +380984151818 Адреса електронної пошти: info@cashberry.com.ua Веб сторінка: cashberry.com.ua

Товариство має затверджену облікову політику відповідно до Закону від 16.07.1999 № 996-ХІV «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності.

#### **Основа для висловлення думки із застереженням**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки. 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 (Кодекс РМСЕБ).

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за звітний період та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Річна фінансова звітність;
- Положення про облікові політики та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- Інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

В процесі виконання завдання нами був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;
- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Товариства.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності Товариства.

Аудиторська перевірка проведена з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність». Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року №41 та Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежень існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

*Питання що призвели до думки із застереженням*

*Розкриття інформації у Примітках до фінансової звітності Товариства*

1. Не розкрита інформація щодо Рядку балансу 1000 «Нематеріальні активи» в частині розкриття їх складу та якою вартістю обліковуються.

2. Не розкрита інформація щодо Рядку балансу 1010 «Основні засоби» в частині розкриття їх складу та якою вартістю обліковуються.
3. Не розкрита інформація щодо фінансових зобов'язань за строками погашення, що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами як цього вимагає МСФЗ 7.39;
4. Товариством не розкрито інформацію про винагороду ключовому управлінському персоналу організації в цілому і по кожній з наведених нижче категорій, як цього вимагає МСФО (IAS) 24.17 :

a. короткострокові виплати працівникам;

b. виплати по закінченні трудової діяльності;

c. інші довгострокові виплати;

d. вихідну допомогу.

*Всі застереження наведені нами у розділі «Питання що призвели до думки із застереженням» не носять всеохоплюючого характеру та не мають суттєвого впливу на кількісні показники фінансової звітності але впливають на розкриття якісної інформації, що не дає в повній мірі користувачам фінансової звітності сформувати загальну картину (отримати різнопланове розуміння) показників фінансової звітності, їх ліквідність та вплив на діяльність Товариства у майбутньому.*

На підставі наведеного аудитори вважають за можливе надати думку із застереженням щодо фінансової звітності Товариства станом на кінець дня 31.12.2019 року за результатами операцій за 2019 рік.

#### *Пояснювальний параграф*

Не модифікуючи нашу думку з цього приводу, звертаємо увагу користувачів фінансової звітності Товариства на складне економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність та можливі негативні наслідки в результаті подій після дати балансу.

Поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, запровадження карантину й обмежувальних заходів пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби можуть негативно вплинути в майбутньому на фінансову стабільність та економіку України, провадження господарської діяльності суб'єктами господарювання та життєдіяльність громадян країни.

Управлінський персонал Товариства вважає, що він здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні заходи на підтримку стабільної та безперервної діяльності Товариства. Керівництво Товариства вважає, що події початку 2020 року не є підставою для коригування показників фінансової звітності за 2019 рік.

Остаточний вплив глобальної світової пандемії COVIN-19, наслідки політичної та економічної невизначеності, постійного дорожчання ресурсів, призупинення діяльності підприємств в Україні та зниження платоспроможності населення й підприємств (споживачів комунальних послуг), передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та діяльність Товариства, здатність вчасно виконувати регуляторні вимоги та договірні зобов'язання.

Оцінка прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності під час складання фінансової звітності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки обґрунтована.

#### *Відповідальність управлінського персоналу*

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для 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, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

#### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

#### *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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань, згідно МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора».

Крім питань викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

#### **Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами**

##### *Формування статутного капіталу*

Станом на 31.12.2019 розмір статутного капіталу Товариства визначено його статутом відповідає розміру який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Відповідно до Статуту статутний капітал Товариства становить 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн. 00 коп. та розподіляється між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН" Код ЄДРПОУ: 42250859	01001, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 6/11, кімната 307	90,00	1 300 000,00

ШЕНГЕР СОЛУШН ЛІМІТЕД	69 АРК. МАКАРІУ Ш АВЕНЮ, ГЛАЙС ТАУЕР, ОФІС 301, 01070, НІКОСІЯ, КІПР, КІПР	10,00	11 700 000,00
<b>РАЗОМ:</b>		<b>100,00</b>	<b>13 000 000,00</b>

Станом на 31.12.2019 неоплачений капітал відсутній.

*Власний капітал*

Власний капітал Товариства становить 13 660 (тринадцять мільйонів шістсот шістдесят) тис. грн. в т. ч. статутний капітал – 13 000 тис. грн., нерозподілений прибуток – 660 тис. грн. і відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI Положення про державний реєстр фінансових установ, що затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 року № 41.

*Чисті активи Товариства* на звітну дату становлять 13 660 (тринадцять мільйонів шістсот шістдесят) тис. грн. і дорівнюють його власному капіталу.

*Власний сайт Товариства* - cashberry.com.ua містить всю актуальну інформацію відповідно до встановлених вимог .

*Резерви у зв'язку із знеціненням* (зменшенням корисності) фінансових активів нараховується Товариством відповідно до груп ризиків які діляться в залежності від термінів прострочення по заборгованостях. На звітну дату сума нарахованого резерву склала 125 770 тис.грн.

*Структура інвестиційного портфелю*

У звітному періоді Товариство не мало та не здійснювало фінансових інвестицій.

*Товариство має облікову та ресструючу системи* (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

*Істотні операції з активами* здійснювало в рамках наданих повноважень.

*Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями* (аванси сплачені постачальникам за роботи, послуги) відсутня.

*Товариство не має судових позовів* та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи.

*Фінансові послуги надаються* Товариством на підставі договорів у відповідності законодавства та затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг.

*Товариство дотримується обмежень* щодо суміщення провадження видів господарської діяльності встановлених Ліцензійними умовами.

*Операції з пов'язаними особами*

У звітному періоді Товариство здійснювало наступні операції з пов'язаними особами:

- отримана позика у сумі 69838 тис.грн. від учасника Товариства - АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛІНКЛЬН»;
- отримана поворотна фінансова допомога у сумі 6938 тис.грн. від учасника Товариства - ШЕНГЕР СОЛУШН ЛІМІТЕД - нерезидент НІКОСІЯ, КІПР;
- придбане право грошової вимоги у сумі 5857 тис.грн. у кінцевого бенефіціарного власника (контролера) Товариства - Пархоменка О.О.

*Відсутній висновок фахівця щодо відповідності приміщення*, у якому здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

#### *Адекватність внутрішнього контролю*

Товариством затверджено Положення Про проведення внутрішнього аудиту. Вищезазначеного положення регламентує порядок створення і організацію роботи відділу внутрішнього аудиту, який є самостійним структурним підрозділом Товариства і підпорядковується виключно його учасникам. Положення є обов'язковим для виконання усіма працівниками Товариства.

#### *Розкриття інформації щодо змісту статей балансу*

Рядок балансу 1000 «Нематеріальні активи» відображає залишкову вартість нематеріальних активів у сумі 180 тис.грн., накопичена амортизація – 45 тис.грн.

Рядок балансу 1010 «Основні засоби» відображає залишкову вартість основних засобів (офісної оргтехніки) у сумі 651 тис. грн. Знос склав 895 тис. грн.

Рядок балансу 1140 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» у сумі 43 348 тис.грн. відображає суму нарахованих доходів за наданими Товариством кредитами.

Рядок 1155 Балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 61 694 тис. грн. відображає поточну дебіторську заборгованість контрагентів Товариства по договорах, які залишились не закритими на звітну дату.

Рядок 1165 Балансу «Гроші та їх еквіваленти» у сумі 2 177 тис. грн. відображає залишок на поточних рахунках Товариства.

Рядок балансу 1515 «Інші довгострокові зобов'язання» у сумі 77 435 відображає суму заборгованості Товариства по отриманій фінансовій допомозі від його засновників/учасників на звітну дату.

Рядок балансу 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» у сумі 4 832 відображає поточну заборгованість Товариства на звітну дату.

Рядок балансу 1690 «Інші поточні зобов'язання» у сумі 11 819 тис.грн. відображає короткострокові зобов'язання Товариства по договорах які залишились не закритими на звітну дату.

#### *Події після дати балансу*

За період з 31.12.2019 до дати цього висновку будь яких подій чи обставин, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не виявлено.

#### *Показники фінансового стану Товариства*

№ з/п	Найменування та формула розрахунку показника	Розрахункове значення на 31.12.2019	Нормативне значення показника
1.	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) $\Phi 1$ (р.1195/р.1695)	6,32	Більше 1
2.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності $\Phi 1$ (р.1160 + р.1165)/р.1695	0,13	0,25 – 0,50
3.	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) $\Phi 1$ (р.1495 / р.1300)	0,13	Більше 1
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності) $\Phi 1$ (р.1495 / р.1695)	0,81	Більше 0,5

*Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності):* отримане значення показника – 6,32 показує, що на звітну дату в Товаристві більш ніж достатньо оборотних активів для покриття своїх поточних зобов'язань.

*Коефіцієнт абсолютної ліквідності:* отримане значення показника – 0,13 показує, що Товариство в короткий термін спроможне сплатити за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів 13 % своїх поточних зобов'язань.

*Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності):* отримане значення показника – 0,13 свідчить про те частка власного капіталу Товариства в його активах становить 13%, а також про залежність від зовнішніх джерел фінансування.

*Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності):* отримане значення показника – 0,81 показує, що зобов'язання Товариства на 81% можуть бути покриті за рахунок його власного капіталу.

#### *Інші факти та обставини*

Інших фактів чи обставин *що стосується безперервності діяльності*, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому не виявлено.

#### **Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних**

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту». Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

У звітному періоді нами перевірена кожна складова річних звітних даних Товариства станом на 31.12.2019, а саме:

- Титульний аркуш;
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу;
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи.

Зазначаємо, що думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Відповідно до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних на основі результатів проведеного нами аудиту відповідно до МСА. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, кожна складова частина річних звітних даних не містить суттєвих викривлень.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо річних звітних даних.

Під час аудиту не виявлено будь-яких невідповідностей між річними звітними даними та фінансовою звітністю Товариства за 2019 рік.

#### *Пояснюючий параграф*

Ми не розглядаємо інших питань за їх відсутністю.

#### **ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ**

##### *Основні відомості про аудиторську фірму*

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№1992 рішенням АПУ від 26.01.2001 р. №98, - розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» - розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»



Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:	номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.
Директор	Кушнір Роман Степанович, сертифікат аудитора №007384 рішенням АПУ № 171/3 від 19.01.2007 чинний до 19.01.2022
Ключовий партнер з завдання	Скрипніченко Геннадій Станіславович, сертифікат аудитора №003336 рішенням АПУ № 64 від 26.03.1998 чинний до 29.11.2022
Адреса, код ЄДРПОУ	07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А, Код за ЄДРПОУ: 30116289
Дата надання аудиторського висновку	23.04.2020

Ключовий партнер із завдання

Г.С. Скрипніченко

Директор

Р. С. Кушнір



Дата (рік, місяць, число) 2020 1 1

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"** за ЄДРПОУ **40284315**

Територія **ПЕЧЕРСЬКИЙ** за КОАТУУ **8038200000**

Організаційно-правова форма господарювання **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ** за КОПФГ **240**

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг** за КВЕД **64.99**

Середня кількість працівників <sup>1</sup> **25**

Адреса, телефон **УКРАЇНА, 01021, М.КИЇВ, ПЕЧЕРСЬКИЙ Р-Н, ВУЛ. КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, БУД. 7, ПРИМЩЕННЯ 103** +380442802817

КОДИ	2020	1	1
	40284315		
	8038200000		
	240		
	64.99		

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

Складено (зробити позначку "ч" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31.12.2019 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	38	180
первісна вартість	1001	41	225
накопичена амортизація	1002	3	45
Незавершені капітальні інвестиції	1005	361	
Основні засоби:	1010	13	651
первісна вартість	1011	215	1546
знос	1012	202	895
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	<b>1095</b>	412	831
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	3	1
Виробничі запаси	1101	3	1
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	937	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами			
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140	10991	43348
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14544	61694
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	1459	2177
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	1459	2177
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестрахування у страхових резервах	1180		

у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	27934	107220
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	28346	108051

Пасив	Код рядка	На початок звітної року	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (паієвий) капітал	1400	13000	13000
Виски до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	326	660
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	13326	13660
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		77435
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		77435
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	1190	4832
розрахунками з бюджетом	1620	72	110
у тому числі з податку на прибуток	1621	70	95
розрахунками зі страхування	1625	2	17
розрахунками з оплати праці	1630	9	64
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	114	114
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	13633	11819
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	15020	16956
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	28346	108051

Керівник

Головний бухгалтер



КУПРІЯНОВ МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ

ГУЗАР МАРІЯ АНДРІВНА

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ІНВЕСТ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

КОДИ		
2020	1	1
40284315		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2019 р.**

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	221658	20547
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	221658	20547
збиток	2095	( )	( )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120		
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	( 81724)	( 18471)
Витрати на збут	2150	( 847)	( )
Інші операційні витрати	2180	( 125941)	( 1696)
<i>в тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	13146	380
збиток	2195	( )	( )
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	1	7
Інші доходи	2240	2	
<i>в тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	( 12720)	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	429	387
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-95	-70
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	334	317
збиток	2355	( )	( )



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ІНВЕСТ ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	1	1
40284315		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2019 р.**

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4152	8361
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	80	183
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1	7
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	267479	11803
Інші надходження	3095	277042	69215
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 72639)	( 13910)
Праці	3105	( 1822)	( 188)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 493)	( 52)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 508)	( 47)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 70)	( 1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 438)	( 46)
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 298072)	( 28568)
Інші витрачання	3190	( 239336)	( )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-64116</b>	<b>46804</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		

<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		8000
Отримання позик	3305	73194	15970
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350	1050	5400
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 7310)	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( 63927)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>64834</b>	<b>-45357</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>718</b>	<b>1447</b>
Залишок коштів на початок року	3405	1459	12
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	2177	1459

Керівник

Головний бухгалтер



КУПРІЯНОВ МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ

(ініціали, прізвище)

ГУЗАР МАРІЯ АНДРІЇВНА

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ІНВЕСТ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2020 1 1

за ЄДРПОУ

40284315

КОДИ

Звіт про власний капітал  
за 2019 р.

Форма N4

Код за ДКУД

1801005

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



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

Сервісник

головний бухгалтер



КУПРІЯНОВ МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ

(прізвище)

ГУЗАР МАРІЯ АНДРІЇВНА

(прізвище)

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 2019 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2019 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**
  - 6.3 Фінансові інструменти**
    - 6.3.1 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**
      - 6.3.1.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**
      - 6.3.1.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**
  - 6.4 Грошові кошти**
  - 6.5 Резерви**
  - 6.6 Доходи від реалізації**
  - 6.7 Адміністративні витрати**
  - 6.8 Потенційні зобов'язання Товариства**
  - 6.9 Цілі та політики управління фінансовими ризиками**
  - 6.10 Операції з пов'язаними сторонами**
  - 6.11 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.
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

## 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 2019 року Товариством застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 2	Платіж на основі акцій
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 9	Фінансові інструменти
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності

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

Річна звітність, визначення порядку розподілу прибутку Товариства затверджено Протоколом №21022020-1 Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА

КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС» від 21/02/2020 року.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2019 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 06 квітня 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік - період з 01 січня по 31 грудня 2019 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.

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 31.12.2019 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.,
- Звіт про власний капітал за 2018 р.,
- Звіт про власний капітал за 2019 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. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. 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**

У зв'язку з набранням чинності з 1 січня 2011 року Податкового кодексу України, з 1 квітня 2011 відбулися зміни в порядку нарахування податку на прибуток.

Відповідно до нового Податкового кодексу, для розрахунку податку на прибуток застосовуються такі ставки: 21% для 2012 року, 19% для 2013 року, 18% для 2014 року.

З 1 січня 2015 року набрав чинності Закон України від 28 грудня 2014 року №71-VIII „Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи”

Відповідно до п.136.1. Закону № 71-VIII базова (основна) ставка податку становить **18 відсотків**.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку за поточні і попередні періоди оцінюються в сумі, що передбачається до відшкодування податковими органами або що передбачаються до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату, у країнах, в яких Компанія веде свою діяльність і створює оподатковуваний дохід.

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаним безпосередньо у капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки. Керівництво Компанії періодично здійснює оцінку позиції, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано, і в міру необхідності створює резерви.

#### **Відкладений податок**

Відкладений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відкладені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу або зобов'язання, в ході угоди, яка не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

стосовно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, асоційовані компанії, а також з частками участі у спільній діяльності, якщо материнська компанія може контролювати розподіл у часі зменшення тимчасової різниці, і існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде зменшена в осяжному майбутньому.

Відкладені активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде існувати оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, невикористані податкові пільги і невикористані податкові збитки, крім випадків, коли

відстрочений актив з податку на прибуток, що відноситься до тимчасової різниці, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, яке виникло не внаслідок об'єднання бізнесу, і яка на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

стосовно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, асоційовані компанії, а також з частками участі у спільній діяльності, відкладені податкові активи відображаються лише тією мірою, в якій є значна ймовірність того, що тимчасові різниці будуть використані в найближчому майбутньому, і матиме місце оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату і знижується в тій мірі, в якій досягнення достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використовувати всі або частину відкладених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату і визнаються в тій мірі, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відкладені податкові активи.

Відкладені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в тому звітному році, в якому актив буде реалізований, а зобов'язання погашено, на основі податкових ставок (та податкового законодавства), які станом на звітну дату були введені в дію або фактично введені в дію.

Відкладений податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаним безпосередньо в капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про сукупний дохід.

Відкладені податкові активи та відкладені податкові зобов'язання зачитуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відкладені податки відносяться до однієї і тієї ж оподаткованої компанії та податкового органу.

### **3.6. Фінансові активи**

#### **Первісне визнання і оцінка**

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

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

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

Фінансові активи спочатку визнаються за справедливою вартістю.

#### **Подальша оцінка**

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

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

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

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

#### *Позики і дебіторська заборгованість*

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

#### *Припинення визнання*

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

Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;

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

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

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

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

#### *Знецінення фінансових активів*

На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (настання «випадку понесення збитку»), та піддається достовірній оцінці вплив на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групі фінансових активів. Свідчення знецінення можуть включати в себе вказівки на те, що боржник або група боржників відчувають істотні фінансові труднощі, не можуть обслуговувати свою заборгованість або невчасно здійснюють виплату відсотків або основної суми заборгованості, а також існує ймовірність того, що ними буде проведена процедура банкрутства або фінансової реорганізації. Крім того, до таких свідчень відносяться дані, що спостерігаються і що вказують на наявність зниження, що піддається оцінці.

очікуваних майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом, зокрема, такі як зміна обсягів простроченої заборгованості або економічних умов, що знаходяться в певному взаємозв'язку з відмовами від виконання зобов'язань з виплати боргів.

*Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю*

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

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

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

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

### **3.7. Фінансові зобов'язання**

#### *Первісне визнання та оцінка*

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

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

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

#### *Подальша оцінка*

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

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

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

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

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

#### *Припинення визнання*



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

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

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

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

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

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

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

### **3.10. Основні засоби**

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

Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу.

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***

Платежі з операційної оренди визнаються як витрата в звіті про сукупний дохід рівномірно протягом усього терміну 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, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, вироблені всередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у звіті про сукупний дохід за звітний рік, в якому він виник.

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим або невизначеним.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу.

Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Зміна передбачуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, втілених в активі, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Дохід або витрати від списання з балансу нематеріального активу вимірюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про сукупний дохід в момент списання з балансу даного активу.

### 3.13. Знецінення нефінансових активів

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

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

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

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

### 3.14. Грошові кошти та короткострокові депозити

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

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

#### **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 2019р. Компанією надано повний комплект фінансової звітності.

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

Принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності, відповідають тим, що застосовувалися Товариством у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.

#### **6. Примітки до фінансової звітності**

##### **6.1. Капітал**

Станом на 31.12.2019 р. зареєстрований статутний капітал ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС" складає 13 000 000,00 грн. (Тринадцять мільйонів грн. 00 коп.).

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

Учасниками Товариства є:

- ШЕНГЕР СОЛУШН ЛІМІТЕД (SHENGER SOLUTION LIMITED)  
Код: HE389324  
Адреса: 69 АРК. МАКАРУ Ш АВЕНЮ, ГЛАЙС ТАУЕР, ОФІС 301, 01070, НІКОСІЯ, КІПР.  
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 11 700 000,00, що складає 90,00 % статутного капіталу.
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛІНКОЛЬН»  
Код ЄДРПОУ: 42250859  
Адреса: 0100, м. Київ, вул. Велика Житомирська, буд.6/11, кім.307  
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 300 000,00, що складає 10,00 % статутного капіталу.

На дату 01.01.2019 року учасником товариства у розмірі 100% статутного капіталу було ТОВ «КАРТУМ ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 40253549.

Протоколом №1/2019 від 18 січня 2019 року затверджено перерозподіл часток у статутному капіталі Товариства, у зв'язку з відступленням ТОВ «КАРТУМ ІНВЕСТ» частини частки Товариства на користь АТ «ЗНВКІФ «ЛІНКОЛЬН» шляхом укладення Договору купівлі-продажу (відступлення) частки у Статутному капіталі Товариства, що складає 10%, що становить 1 300 000,00 (один мільйон триста тисяч гривень 00 копійок).

Протоколом №30/08/2019 від 30 серпня 2019 року затверджено перерозподіл часток у статутному капіталі Товариства, у зв'язку з відступленням ТОВ «КАРТУМ ІНВЕСТ» частки Товариства на користь ШЕНГЕР СОЛУШН ЛІМІТЕД (SHENGER SOLUTION LIMITED), реєстраційний номер: HE389324, країна реєстрації Кіпр, шляхом укладення договору купівлі-продажу (відступлення) частки у статутному капіталі Товариства №28/08/2019 від 28.08.2019 та акту приймання-передачі частки у статутному капіталі Товариства від 28.08.2019 року, що складає 90%, розмір якої в грошовому еквіваленті становить 11 700 000,00 грн. (одинадцять мільйонів сімсот тисяч гривень 00 коп.).

##### **6.2 Нематеріальні активи, основні засоби**

Станом на 31.12.2019 р. залишкова вартість нематеріальних активів складає 180 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. залишкова вартість основних засобів складає 651 тис. грн.

##### **6.3 Фінансові інструменти**

Всі фінансові активи Товариства оцінюються за справедливою вартістю.

Активи		
Найменування показника	Станом на 31 грудня 2018р., тис.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
<b>Поточні активи</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 459	2 177
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	937	-
Дебіторська заборгованість за за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	10 991	43 348
Інша поточна дебіторська заборгованість	14 544	61 694
Фінансові інвестиції	-	-
<b>РАЗОМ</b>	<b>27 931</b>	<b>107 219</b>

Станом на 31 грудня 2019 р. справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює її балансовій вартості.

Зобов'язання		
Найменування показника	Станом на 31 грудня 2018р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
<b>Поточні зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 190	4 832
За розрахунками з бюджетом	72	110
За розрахунками зі страхування	2	17
За розрахунками з оплати праці	9	64
За одержаними авансами	-	-
Поточні забезпечення	114	114
Із внутрішніх розрахунків	-	-
Інші поточні зобов'язання	13 633	11 819
<b>РАЗОМ</b>	<b>15 020</b>	<b>16 956</b>

### 6.3.1 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Дата оцінки	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19
Короткотермінові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-
Короткотермінова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	25 535	105 042	25 535	105 042

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості. У 2018 -2019 роках переведень між рівнями ієрархії не було. Фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства в звітному періоді не відбувалося.

### 6.4 Грошові кошти

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2018р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2019р., тис. грн.
Поточні рахунки	1 459	2 177

### 6.5 Резерви

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

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

Найменування показника	За рік 2018 р.	За рік 2019 р.
Резерв у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів	1 689	125 770
<b>РАЗОМ</b>	<b>1 689</b>	<b>125 770</b>

#### 6.6 Доходи від реалізації

Найменування показника	За рік 2018 р.	За рік 2019 р.
Дохід від реалізації послуг в межах митної території України	20 547	221 658
Інші операційні доходи	-	-
Інші фінансові доходи	7	1
Інші доходи	-	2
<b>РАЗОМ</b>	<b>20 554</b>	<b>221 661</b>

#### 6.7 Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2018 р.	За рік 2019 р.
Витрати на оплату праці	239	2 309
Відрахування на соціальні заходи	53	507
Амортизація	52	735
Матеріальні затрати	50	446
Інші операційні витрати	19 773	204 515
<b>Разом адміністративні витрати</b>	<b>20 167</b>	<b>208 512</b>

#### 6.8 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 2019 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.

#### 6.9 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До

таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

### **Кредитний ризик**

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

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

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

### **Ринковий ризик**

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

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

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

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

**Відсотковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Станом на 31.12.2019 р. Товариство не мало на балансі активів та зобов'язань, яким притаманний відсотковий ризик.

### **Ризик ліквідності**

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість (тис.) в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	1 190	-	-	1 190
- розрахунками з бюджетом	72	-	-	-	-	72
- розрахунками зі страхуванням	2	-	-	-	-	2
- з оплати праці	9	-	-	-	-	64
- Інші поточні зобов'язання	-	-	13 633	-	-	13 633
- Поточні забезпечення	-	-	-	114	-	114
<b>Всього</b>	<b>83</b>	<b>-</b>	<b>14 823</b>	<b>114</b>	<b>-</b>	<b>15 020</b>
Станом на 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість (тис.), в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	4 832	-	-	4 832
- розрахунками з бюджетом	110	-	-	-	-	110
- розрахунками зі страхуванням	17	-	-	-	-	17
- з оплати праці	64	-	-	-	-	64
- Інші поточні зобов'язання	-	-	11 819	-	-	11 819
- Поточні забезпечення	-	-	-	114	-	114
<b>Всього</b>	<b>191</b>	<b>-</b>	<b>16 651</b>	<b>114</b>	<b>-</b>	<b>16 956</b>

#### 6.10 Операції з пов'язаними сторонами

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

Пов'язаними сторонами Товариства є:

1. Купріянов Максим Сергійович – Генеральний директор ТОВ «ФК «Інвест Фінанс»  
Облікова картка платника податків 3389013110  
Наказ про призначення №1 від 18.02.2016
2. ТОВ «КАРТУМ ІНВЕСТ», Код ЄДРПОУ 40253549



що з 01 січня до 18 січня 2019 року володіло часткою у статутному капіталі у розмірі 100% Статутного капіталу Товариства.

А з 18 січня до 30 серпня 2019 року володіло часткою у статутному капіталі у розмірі 90% Статутного капіталу Товариства.

3. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКЛЬН"

Код ЄДРПОУ засновника: 42250859

що з 18 січня 2019 року володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 10 % Статутного капіталу Товариства

4. ШЕНГЕР СОЛУШН ЛІМІТЕД

Адреса засновника: 69 АРК. МАКАРІУ ІІІ АВЕНЮ, ТЛАЙС ТАУЕР, ОФІС 301, 01070, НІКОСІЯ, КІПР

що з 30 серпня 2019 року володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 90 % Статутного капіталу Товариства

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

У 2019 року засновником АТ «ЗНВФКІФ «Лінкольн» було надано позику Товариству у розмірі 69 837 560,00 грн.

У 2019 році засновником ТОВ «КАРТУМ ІНВЕСТ» було надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу Товариству у розмірі 6 938 429,00 грн.

19 грудня 2019 року Товариством було придбано у Пархоменка О.О. право грошової вимоги до ТОВ «Картум Інвест» на суму 5 856 800,00 грн. згідно договору про відступлення права вимоги №19122019-1. Для виконання цього договору, було сплачено Пархоменку О.О. 2 300 000,00 грн.:

20.12.2019 – 100 000,00 грн.

26.12.2019 – 2 200 000,00 грн.

Та проведено взаємозалік зустрічних вимог з ТОВ «Картум Інвест» на суму 5 856 800,00 грн. згідно договору про взаємозалік зустрічних вимог від 20.12.2019 року.

Загальний фонд оплати праці в 2019 році склав 2 309 410,76 грн., з них пов'язаним особам – 109 306,72 грн.

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2019р. не здійснювались.

#### 6.11 Події після дати балансу

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

Керівник



Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
 за результатами перевірки звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»  
 щодо дотримання вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими  
 установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також  
 юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є  
 фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами  
 Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від  
 26.09.2017 р. № 3840  
 за період з 1 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року

Керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»  
 Національній комісії, що здійснює державне  
 регулювання у сфері ринків фінансових послуг

#### Основні відомості про Товариство

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	40284315
Місцезнаходження юридичної особи	01021, м.Київ, ВУЛИЦЯ КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7, приміщення 103
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОВЬН" Код ЄДРПОУ засновника: 42250859  ШЕНГЕР СОЛЮШН ЛІМІТЕД - нерезидент НІКОСІЯ, КІПР
Дані про розмір статутного капіталу	Розмір (грн.): 13 000 000,00
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;

	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
П.І.Б. Директора	КУПРІЯНОВ МАКСИМ СЕРГІЙОВИЧ
П.І.Б. Головного бухгалтера	ГУЗАР МАРІЯ АНДРІЇВНА
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 18.02.2016 Номер запису: 1 074 102 0000 058494
Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	Телефон 1: +380442802817 Телефон 2: +380984151818 Адреса електронної пошти: info@cashberry.com.ua Веб сторінка: cashberry.com.ua

#### **Основа виконання завдання**

Звіт складено за результатами виконання завдання ТОВ АФ «Блискор» (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – №1992) у відповідності до:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII;
- Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутій)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

#### **Інформація про предмет завдання**

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 інформації, наведеної у звітних даних фінансової компанії ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС» (Далі - Товариство) за 2019 рік.

#### **Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання Звітних даних фінансової компанії відповідно до встановлених критеріїв та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання Звітних даних Товариства, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування Звітних даних Товариства.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність») посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані Аудитору для виконання цього завдання.

#### **Склад звітних даних Товариства**

Аудитором перевірені річні звітні дані Товариства за 2019 рік у складі:

- Титульний аркуш;
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу;
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи.

#### **Відповідальність аудитора і короткий огляд виконаних робіт**

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості (МСЗНВ) 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо Звітних даних, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми застосовуємо Міжнародний стандарт контролю якості 1 та, отже, підтримуємо вичерпну систему контролю якості, в тому числі підтверджену задокументованими політикою і процедурами щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів та застосовних законодавчих і нормативних вимог.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація в Звітних даних фінансової установи в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми перевірили звітні дані Товариства за 2019 рік на відповідність вимогам «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо Звітних даних фінансової компанії Товариства. На нашу думку, Звітні дані Товариства за 2019 рік складені у всіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162.

#### **Параграф з інших питань**

Управлінським персоналом Товариства була складена окрема фінансова звітність за 2019 рік, що закінчився 31.12.2019 р. відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої нами видано окремий аудиторський звіт від 23 квітня 2020 року.

#### **Основні відомості про аудиторську фірму**

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»
--------------------	--

Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№1992 рішенням АПУ від 26.01.2001 р. №98
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:	номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.
Директор	Кушнір Роман Степанович, сертифікат аудитора №007384 рішенням АПУ № 171/3 від 19.01.2007 чинний до 19.01.2022
Ключовий партнер з завдання	Скрипніченко Геннадій Станіславович, сертифікат аудитора №003336 рішенням АПУ № 64 від 26.03.1998 чинний до 29.11.2022
Адреса, код ЄДРПОУ	07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород. «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А, Код за ЄДРПОУ: 30116289
Дата надання аудиторського висновку	23.04.2020

Ключовий партнер із завдання

Г.С. Скрипніченко

Директор

Р. С. Кушнір



ольна сума 6F69B81ABF4E6A9DB66AB06805E0FCD64418AD7F

## Додаток 6

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

## Титульний аркуш

рмачію підтверджую.

Посада	Генеральний директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Купріянов Максим Сергійович
Підпис	
Дата	27.02.2020

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Гузар Марія Андріївна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	0635025468

## Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2019 року

здано на дату	31.12.2019	
вибране найменування юридичної особи	ТОВ "ФК "ІНВЕСТ ФІНАНС"	
ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	40284315	
№ та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ФК	756
фінансової послуги	(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	

## Список документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
4. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
5. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
6. Ф1. Баланс
7. Ф2. Звіт про фінансові результати
8. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
9. Ф4. Звіт про власний капітал

Головник фінансової установи



Купріянов Максим Сергійович  
(П. І. Б.)

Додаток 7  
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також кредитовими особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають виключну заповідану та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Надкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового дизайну (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

за період з 2019 року  
Найменування фінансової установи або лізингодавця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС"  
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 40284315

Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість виконаних договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	4	29	Юридична особа, Резидент	10133	Боргові зобов'язання	27	0
НАДАВАННЯ КОМПІВ У ПОРІВНУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І ЗА УМОВИ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	37651	41061	Фізична особа, Резидент	109924	Гроші	31006	4756

Голова фінансової установи або лізингодавця



(підпис)

Головний бухгалтер або особа, укладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця

(підпис)

Кудряшов Максим Сергійович  
(П. І. Б.)

Тугар М. А.  
(П. І. Б.)

3.2020

Головна сума 4F769B81AB74E6A9DB66AB06805E0FC64418AD7F

Додаток 9  
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

**Довідка  
про укладені та виконані договори факторингу  
з 2019 року  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС", 40284315**

**Інформація про укладені та виконані договори факторингу**

Вид Тип включити фінансової компанії	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне вступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
банк – асистент	22	Наявна вимога	Інше	8032	8800	88109	0	491	20
кредитна особа – асистент	7	Наявна вимога	Інше	2141	46062	46062	0	0	7

**Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу**

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придбано за період	Погадено за період	Вступлено вимог	Сформовано резерв	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/ штрафи	проценти	
всього	1125	8073	0	9795	0	0	0	0	1003
юридичні особи	1125	125	0	0	0	0	0	0	1750
фізичні особи	0	10048	0	9795	0	0	0	0	233
фізичні особи – суб'єкти підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

керівник фінансової установи



Курієв Максим Сергійович  
(П. І. Б.)

головний бухгалтер або особа, на яку  
здійснено внесення бухгалтерського обліку  
фінансової установи

Турар М. А.  
(П. І. Б.)



Додаток 12  
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка  
про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту  
з 2019 року  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ ФІНАНС", 40284315

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

№	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (ередатні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позички	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис.грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Фізична особа, Резидент	Дистанційно	Відсутні	41061	Кредит	Інше	до 30 днів	109974	31006

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позичками

Із загальної суми вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позичками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
всього згідно з даними	85627	109924	114976	41893	0	8549	0	84603	113992
фінансових осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
фізичних осіб	85627	109924	114976	41893	0	8549	0	84603	113992
фізичних осіб (крім споживачів кредитів)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
фізичних осіб за споживачами кредитів	85627	109924	114976	41893	0	8549	0	84603	113992
фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

директор фінансової установи

головний бухгалтер або особа, на яку надано ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



Курп'янов Максим Сергійович

(П. І. Б.)

Туздар М. А.

(П. І. Б.)

4f9f9b81abf4e6a9db66ab06805e0fcd64418ad7f

Додаток 14  
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацфінпослуг можливості надавати послуги з фінансовою діяльністю (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 2019 року**

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
ціна цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку зрештою однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля акціями на фондових біржах заборозного значення в Україні), крім цінних паперів, емітованих або виданих контролюючим органом і зареєстрованих у відомостях вказаної біржі, Національним банком України та Державною інтегрованою установкою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
ціна на облігації, а також цінності цінні папери в резерві ТЗ відсотків та балансової вартості	020	0
збірності, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	0
ціна наданих у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо вичисленого контролю (устроєної документації) цінні особи над іншою	040	0
інвестицій фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
акції	100	13000
акції	110	0
акції	120	0
акції	130	0
інші придатки (непаритетні частки)	140	0
в капіталі	150	77433
ціна борг, у тому числі:	151	77433
ціна осіб	152	77433
ціна осіб – учасників фінансової установи	153	0
ціна осіб – учасників фінансової установи	160	0
власний капітал	170	0
а) на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування кошти гарантії, поручительства, безнадійні зобов'язання і кредитування (для фінансових компаній групи Б)	180	0
на зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	0

фінансової установи

і бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку цієї установи



Купріанов Максим Сергійович  
(П. І. Б.)

Тужар М. А.  
(П. І. Б.)