

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«ОЛЕСЯ»

Україна, 03040 м. Київ
вул. Васильківська, буд.13 к.4
Тел./ факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com



АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

«ОЛЕСЯ»

Украина, 03040 г. Киев
ул. Васильковская, д.13,к.4
Тел./факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТРУМ"
станом на (за) 31 грудня 2019 року (2019р.)**

Керівництву
Товариства з обмеженою
відповідальністю
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ІНВЕСТРУМ"

Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТРУМ" код за ЄДРПОУ 42201361, місцезнаходження – 04071, м. Київ, вулиця Ярославська, будинок 6 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019р., Звіту про власний капітал за 2019р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Зареєстрований (пайовий), власний капітал

Відповідно до Статуту Товариства зареєстрований капітал Товариства станом на 31.12.2019 року складає 5 200 тис. грн. (п'ять мільйонів двісті тисяч) гривень 00 копійок (примітка 12). Додатковий капітал, неоплачений капітал, резервний та вилучений капітал у Товариства відсутні.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019 р. становить 1 332 тис. грн.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми проаналізували судження керівництва щодо оцінки зареєстрованого (пайового) капіталу;
 - Ми оцінили повноту розкриття інформації, включаючи кількісні та якісні показники, пов'язані з визначенням отриманого прибутку.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у складі річної звітності, яку Товариство надає звітність згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26 вересня 2017 року, що складається з

- ✓ титульного аркуша (додаток 6);
- ✓ довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
- ✓ довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8);

- ✓ довідки про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- ✓ довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- ✓ інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи(додаток 14);

Наша думка щодо іншої інформації міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТРУМ" за 2019р.

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

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

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

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, 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 за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення

суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів у відповідності до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020р.

Формування (зміна) статутного капіталу Товариства

Статутний капітал Товариства сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Розмір статутного капіталу Товариства що відображений у фінансовій звітності відповідає даним Статуту Товариства.

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

Протягом 2019 року Товариство надавало звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 5 млн. грн.) були виконані.

Показники фінансового стану Товариства

| № п/п | Показники | На 31.12.18 р. | На 31.12.19 р. | Нормативне значення |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|----------------|---------------------|
| 1. Аналіз ліквідності Товариства | | | | |
| 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) | | | | |
| | Ф.1 ряд. 1195 | 1,068 | 1,086 | >1 |
| К 1.1. = | ----- Ф.1 ряд. 1695 | | | |
| 1.2. Абсолютна ліквідність | | | | |
| | Ф.1 рядок 1160+1165 | 0,003 | 0,062 | >0 |
| К 1.2. = | ----- Ф.1 ряд 1695 | | | |
| 1.3 Чистий оборотний капітал | | | | |
| К 1.3 = | Ф.1(ряд.1195 - ряд 1695) | 3234 | 3791 | >0 |
| 2. Показники фінансового стану Товариства | | | | |
| 2.1 Коефіцієнт платоспроможності | | | | |
| | Ф.1 ряд 1495 | 0,1 | 0,127 | >0,5 |
| К 2.1. = | ----- Ф.1 ряд 1900 | | | |
| 2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами | | | | |
| | Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695) | 0,068 | 0,086 | >0,1 |
| К 2.2. = | ----- Ф.1 ряд 1695 | | | |

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019р., як задовільний.

Структура інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2019р. в Товаристві відсутні поточні фінансові інвестиції.:

Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

При здійсненні господарської діяльності та наданні фінансових послуг Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 від 07.12.2016р. та розділом 2 Положення "Про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг" № 1515 від 05.02.2013р.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

Надання Товариством фінансових послуг здійснювалося на підставі договору, який відповідає вимогам внутрішніх правил надання фінансових послуг а також вимогам чинного законодавства України, що регулюють дані питання та містить посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

На виконання вимог діючого законодавства України в Товаристві розроблені та затверджені:

- Правила з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - Наказ № 9 від 16.12.2019 р. та примірний Договір позики – Наказ № 10 від 16.12.2019 р.;
- Правила надання послуг з факторингу та примірний Договір факторингу – Протокол № 05/09/2018 від 05.09.2018 р.
- Правила на надання послуг з фінансового лізингу та примірний Договір фінансового лізингу - Протокол № 05/09/2018 від 05.09.2018 р.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надавало доступ до інформації щодо своєї діяльності, розміщувало інформацію, визначену у статтях 12 і 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті (zecredit.com.ua, groshman.com.ua) та забезпечувало її актуальність.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У випадку конфлікту інтересів або заінтересованості окремих осіб у вчиненні правочину, рішення про вчинення такого правочину приймають загальні збори учасників.. В 2019 році в Товаристві випадків конфлікту аудитором не встановлено.

Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

У Товариства станом на 31.12.2019 р. відсутні відокремлені підрозділи, інформацію про які необхідно вносити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Проведення внутрішнього аудиту в компанії регламентується Положеннями «Про службу внутрішнього аудиту» та «Про систему внутрішнього аудиту», яке затверджено Рішенням одноосібного учасника ТОВ «ІНВЕСТРУМ» № 15/05/19 від 15.05.2019 р.

Система внутрішнього контролю фінансової установи визначає внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом фінансової установи. Тому внутрішній контроль та внутрішній аудит фінансової компанії здійснюється належним чином відповідно до вимог діючого законодавства України.

Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство має в наявності комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів(споживачів) їх доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення

Товариство здійснює обслуговування клієнтів у приміщенні за адресою м. Київ, вул. Ярославська, будинок 6, яке відповідає вимогам ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення». Висновок щодо доступності для маломобільних груп населення до нежитлового приміщення надано ТОВ «ІНЖЕНЕРНО-КОНСТРУКТОРСЬКЕ БЮРО «ПАНОРАМА» (код ЄДРПОУ 42031078, адреса: 03037, м. Київ, вул. Освіти, буд.7), кваліфікаційний сертифікат Міністерства регіонального розвитку будівництва та житлового-комунального господарства України на відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг) пов'язаних із створенням об'єкта архітектури експерта Постернак Михайло Миколайовича серії АЕ № 000590 від 31.07.2012 р. реєстраційний номер 569.

Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Товариство забезпечувало зберігання документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання документів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону). Готівкових операцій в 2019 році Товариство не проводило.

Порядок формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2019р. статутний капітал Товариства у відповідності до даних фінансової звітності та Статуту Товариства складає 5 200 000,00 (п'ять мільйонів двісті тисяч) гривень.

При створенні Товариства статутний капітал був сплачений засновником ТОВ «ІНВЕСТРУМ» (код ЄДРПОУ 42163447) виключно в грошовій формі наступним чином:

| Дата платіжного доручення | Номер платіжного доручення | Банк | Сума, грн. |
|---------------------------|----------------------------|-------------------|--------------|
| 10.08.2018 | 66 | ПАТ "Банк Восток" | 1 000 200,00 |
| 14.08.2018 | 67 | ПАТ "Банк Восток" | 4 199 800,00 |
| Разом | х | х | 5 200 000,00 |

Станом на 31.12.2019р. статутний капітал Товариства становить 5 200,0 тис. грн. Розмір статутного капіталу Товариства що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним Статуту Товариства. Для створення зареєстрованого статутного капіталу учасником не використовувалися векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

В 2019 році змін статутного капіталу не відбувалосьь.

Джерела походження складових частин власного капіталу

Станом на 31.12.2019р. розмір власного капіталу Товариства становить 6 532 тис. грн. та його склад представлено наступним чином:

- зареєстрований (пайовий) капітал: 5 200 тис. грн. – сума зареєстрованого статутного (складеного) капіталу;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток): 1 332 тис. грн. – залишок нерозподілених прибутків (непокритих збитків) поточного та минулих років.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам до розміру власного капіталу фінансових установ (не менше 5 000 тис. грн.), встановленого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Методи оцінки справедливої вартості активів

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство при оцінці вартості застосовує такі методи як:

- ринковий підхід, який базується на використанні ціни та іншої доречної інформації, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань;
- витратний підхід, який відображає суму, яка потрібна була б зараз, щоб замінити експлуатаційну потужність активу;
- дохідний підхід, який перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину.

В окремих випадках, Товариство для оцінки справедливої вартості застосовує кілька методів оцінки.

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, Товариством передбачено ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості:

- вхідні дані 1-го рівня (найвищий пріоритет) - це ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство має доступ на дату оцінки;
- вхідні дані 2-го рівня (середній пріоритет) - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), відкриті для актива або зобов'язання, прямо або опосередковано.
- вхідні дані 3-го рівня (найнижчий пріоритет) - це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Інша інформація

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із запровадженням урядом України обмежень, встановлених під час карантину з 12.03.2020 р. до 03.04.2020 р. у зв'язку зі спалахом коронавірусу у світі. У результаті виникає суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Основні відомості про аудитора

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

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

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

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

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

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

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Тягун Наталія Григорівна – Сертифікат аудитора №006372, виданий рішенням АПУ від 13.12.07 №185/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100294;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір №109 від 11.11.2019р.;

Дата початку проведення аудиту: 03.02.2019р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 20.03.2020р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «ОЛЕСЯ»
Сертифікат № 006372



Н.Г.Тягун

Дата складання аудиторського висновку: 20.03.2020 року
м. Київ

ДОКУМЕНТ КОМПАНІЇ

назва підприємства **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТРУМ"** Дата (рік, місяць, день) **2020 01 01**
 за ЄДРПОУ **42201361**
 міс. знаходження **Подільський район м.Києва** за КОАТУУ **8038500000**
 організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**
 економічної діяльності **інші види кредитування** за КВЕД **64.92**
 кількість працівників **19**
 адреса, телефон **вулиця Ярославська, буд. 6, м. КИЇВ, 04071** 0953822147
 одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 валюта (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 національними (стандартами) бухгалтерського обліку
 міжнародними стандартами фінансової звітності

V

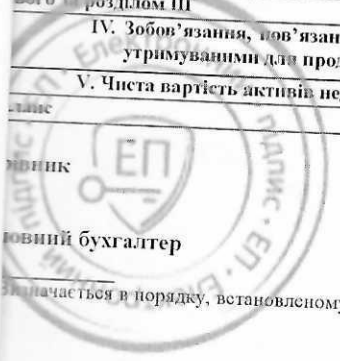
Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2019** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

| А К Т И В | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| матеріальні активи | 1000 | - | 1 998 |
| вартість | 1001 | - | 2 320 |
| накопичена амортизація | 1002 | - | 322 |
| звершені капітальні інвестиції | 1005 | 1 894 | 15 |
| фінансові засоби | 1010 | 108 | 1 696 |
| вартість | 1011 | 112 | 1 788 |
| внесок | 1012 | 4 | 92 |
| інвестиційна нерухомість | 1015 | - | - |
| вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | - | - |
| внесок інвестиційної нерухомості | 1017 | - | - |
| довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - |
| довгострокові фінансові інвестиції: | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | - | - |
| довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| внесені податкові активи | 1045 | - | - |
| завали | 1050 | - | - |
| внесені аквізиційні витрати | 1060 | - | - |
| лишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Всього за розділом I | 1095 | 2 002 | 3 709 |
| II. Оборотні активи | | | |
| засоби | 1100 | - | - |
| робничі запаси | 1101 | - | - |
| закінчене виробництво | 1102 | - | - |
| товарна продукція | 1103 | - | - |
| запаси | 1104 | - | - |
| поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| резерви перестрахування | 1115 | - | - |
| векселі одержані | 1120 | - | - |
| дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | - | - |
| дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| на виданими авансами | 1130 | 360 | 82 |
| з бюджетом | 1135 | - | - |
| з тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 525 | 14 637 |
| дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 49 511 | 30 155 |
| поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| кошти та їх еквіваленти | 1165 | 189 | 2 753 |
| вклади | 1166 | - | - |
| вклади в банках | 1167 | 189 | 2 753 |
| витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| зобов'язання перестраховика у страхових резервах | 1180 | - | - |
| з тому числі в: | 1181 | - | - |
| резервах довгострокових зобов'язань | | | |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | - | - |

| | | | |
|------------------------------------------------------------------|------|--------|--------|
| рахів незароблених премій | 1183 | - | - |
| рахів страхових резервах | 1184 | - | - |
| оборотні активи | 1190 | - | - |
| ого за розділом II | 1195 | 50 585 | 47 627 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| анс | 1300 | 52 587 | 51 336 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| реєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 5 200 | 5 200 |
| ски до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| тал у дооцінках | 1405 | - | - |
| атковий капітал | 1410 | - | - |
| сійний дохід | 1411 | - | - |
| опачені курсові різниці | 1412 | - | - |
| рваний капітал | 1415 | - | - |
| козодієльний прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 36 | 1 332 |
| включений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| учений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| и резерви | 1435 | - | - |
| ого за розділом I | 1495 | 5 236 | 6 532 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| отрачені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| війні зобов'язання | 1505 | - | - |
| гострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| и довгострокові зобов'язання | 1515 | - | 968 |
| гострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| гострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| ьове фінансування | 1525 | - | - |
| годійна допомога | 1526 | - | - |
| алкові резерви | 1530 | - | - |
| ому числі: | 1531 | - | - |
| ера довгострокових зобов'язань | 1532 | - | - |
| ера збитків або резерв належних виплат | 1533 | - | - |
| ера незароблених премій | 1534 | - | - |
| и страхові резерви | 1535 | - | - |
| естиційні контракти | 1540 | - | - |
| изовий фонд | 1545 | - | - |
| ера на виплату джек-поту | 1545 | - | - |
| ого за розділом II | 1595 | - | 968 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| ротгострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| осли видані | 1605 | - | - |
| точна кредиторська заборгованість за: | | | |
| огостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| овари, роботи, послуги | 1615 | 1 294 | 5 379 |
| орахунками з бюджетом | 1620 | 13 | 285 |
| тому числі з податку на прибуток | 1621 | 8 | 284 |
| орахунками зі страхування | 1625 | - | 8 |
| орахунками з оплати праці | 1630 | - | - |
| точна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - |
| точна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| точна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| точна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | - | - |
| точні забезпечення | 1660 | 146 | 129 |
| оди майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| отрачені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| и поточні зобов'язання | 1690 | 45 898 | 38 035 |
| ого за розділом III | 1695 | 47 351 | 43 836 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | | | |
| анс | 1700 | - | - |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | | | |
| анс | 1800 | - | - |
| анс | 1900 | 52 587 | 51 336 |



ЛЕОНТЬЄВА
ОКСАНА
СЕРГІЙІВНА
ЕП ДЗЯБКО
МАРИНА
ЄВГЕНІВНА

(Handwritten signature)

Леонтєва Оксана Сергіївна

Дзябко Марина Євгенівна



Здійняється в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТРУМ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|------|----|----|
| 2020 | 01 | 01 |

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма N2 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 | 35 183 | - |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | - | - |
| <i>премії підписані, валова сума</i> | 2011 | - | - |
| <i>премії, передані у перестраховання</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 | (-) | (-) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | - |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 35 183 | - |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | - | - |
| <i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i> | 2111 | - | - |
| <i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i> | 2112 | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | 15 145 | 11 527 |
| у тому числі: | 2121 | - | - |
| <i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | | | |
| <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 | (21 579) | (3 978) |
| Витрати на збут | 2150 | (-) | (-) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (26 965) | (7 962) |
| у тому числі: | 2181 | - | - |
| <i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | | | |
| <i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 1 784 | - |
| збиток | 2195 | (-) | (413) |
| Доход від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 76 | 541 |
| Інші доходи | 2240 | - | - |
| у тому числі: | 2241 | - | - |
| <i>дохід від благодійної допомоги</i> | | | |
| Фінансові витрати | 2250 | (280) | (92) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (-) | (-) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |

| | | | |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------|-------|
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 1 580 | 36 |
| збиток | 2295 | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (284) | - |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 1 296 | 36 |
| збиток | 2355 | (-) | (-) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | - | - |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | - | - |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 1 296 | 36 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 351 | 52 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 3 002 | 1 775 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 595 | 214 |
| Амортизація | 2515 | 410 | 4 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 44 186 | 9 896 |
| Разом | 2550 | 48 544 | 11 941 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

ОКСАНА
СЕРГІЙВНА
ЛЕОНТЬЄВА
МАРИНА
ЄВГЕНІВНА

Леонтєва Оксана Сергіївна

Дзябко Марина Євгенівна



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 14 959 | - |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| з 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 | 76 | - |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 15 144 | 11 486 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 170 297 | - |
| Інші надходження | 3095 | 899 | 47 103 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (13 928) | (751) |
| Праці | 3105 | (2 407) | (1 312) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (568) | (262) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (693) | (318) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (8) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (-) | (318) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (96) | (-) |
| 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 | (135 919) | (52 264) |
| Інші витрачання | 3190 | (49 007) | (7 862) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -1 243 | -4 180 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| 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 | (686) | (2 006) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | - | - |
| інші платежі | 3290 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -686 | -2 006 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | - | 5 200 |
| Отримання позик | 3305 | 4 500 | - |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | - | - |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (-) | (-) |
| 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 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 4 500 | 5 200 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 2 571 | -986 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 189 | - |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | (7) | 1 175 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 2 753 | 189 |

Керівник

Головний бухгалтер

ОКСАНА
СЕРГІЙВНА

ЕП ДЗЯБКО
МАРИНА
ЄВГЕНІВНА

Леонтєва Оксана Сергіївна

Дзябко Марина Євгенівна



| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|-------------------------------------------------------------------------|------|-------|---|---|---|-------|---|---|-------|
| на чистого прибутку матеріальне включення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| внески учасників: внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| внесення заборго- вості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| введення капіталу: куп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| репродаж викуп- лених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| введення викупле- них акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| введення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зменшення номіналь- ної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зміна в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| введення (продаж) контрольованої частки в дочірньому приємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| введення змін у капіталі | 4295 | - | - | - | - | 1 296 | - | - | 1 296 |
| залишок на кінець року | 4300 | 5 200 | - | - | - | 1 332 | - | - | 6 532 |

Головний бухгалтер

ОКСАНА
СЕРГІЙВНА
ДЗЯБКО
МАРИНА
ЄВГЕНІВНА

Леонтєва Оксана Сергіївна

Дзябко Марина Євгенівна



| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|----------------------------------------------------------------|------|-------|---|---|---|----|---------|---|-------|
| на чистого прибутку | | | | | | | | | |
| матеріальне | | | | | | | | | |
| внески учасників: | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| внески до капіталу | 4240 | 5 200 | - | - | - | - | (5 200) | - | - |
| внески заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | 5 200 | - | 5 200 |
| внески до капіталу: | | | | | | | | | |
| внески до капіталу (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| внески до капіталу (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| внески до капіталу (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| внески частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| внески номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| внески зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| внески (продаж) контролюваної частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| внески зміни в капіталі | 4295 | 5 200 | - | - | - | 36 | - | - | 5 236 |
| внески на кінець | 4300 | 5 200 | - | - | - | 36 | - | - | 5 236 |

Ховряк Володимир Миколайович
 Директор
 Підпис: Ховряк
 Марина Євгенівна

Ховряк Володимир Миколайович
 Дзябло Марина Євгенівна

**ЗГІДНО
 З ОРИГІНАЛОМ**

директор
Дзябло Марина Євгенівна



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ІНВЕСТРУМ»**

**Фінансова звітність згідно з МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТРУМ» (далі - «Товариство») (код ЄДРПОУ 42201361) зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України 07.06.2018 року, номер запису: 1 068 102 0000 050497.

Згідно Розпорядження № 1759 від 03.10.2018 р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) Товариство зареєстроване як фінансова установа (свідоцтво № 1107 серії ФК).

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), за Розпорядження № 1920 від 30.10.2018 року Товариство отримало безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- на надання послуг з фінансового лізингу;
- на надання послуг з факторингу.

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює ревізійна комісія Товариства та внутрішній аудитор.

Засновником Товариства з часткою 100% є юридична особа – резидент України: ТОВ «ІНВЕСТРУМ» код ЄДРПОУ 42163447, адреса: 03040, м. Київ, пр. Голосіївський, буд.70 офіс 438. Статутний капітал станом на 31.12.2019 року – 5200000 (П'ять мільйонів двісті) гривень.

Товариство не має відокремлений підрозділів станом на 31.12.2019 року. Станом на 31.12.2019 року загальна кількість працівників склала 17 осіб, середньооблікова за 2019 рік 9 осіб.

Місце знаходження офісу Товариства: 04071, м. Київ, вулиця Ярославська, будинок 6
Офіційні сторінки в інтернеті: zecredit.com.ua, groshman.com.ua. Адреса електронної пошти: info@zecredit.com.ua

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року та за 2019 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності за 2019 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих

заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2019 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана річна фінансова звітність затверджена до випуску директором Товариства 21 лютого 2020 року.

Основа підготовки

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 01 січня 2019 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності Товариство використовувало історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти. Незважаючи на ознаки покращення української економіки, стабілізації банківської системи та міжнародну підтримку щодо реалізації реформ, варто визнати, що фінансовий ринок залишається достатньо вразливим, триває звуження кола його учасників та доступного інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють пожвавлення (лева частка емісій пов'язана із збільшенням капіталу банків, насамперед, державних та націоналізованих), реформування ринку капіталу має достатньо суперечливий характер і поки що не пов'язане із помітними позитивними результатами. Стабілізація економічної ситуації в Україні та відновлення розвитку ринку капіталу буде значною мірою залежати від

ефективності реформування фінансового сектору, законодавчої бази, судової системи та інших суспільно-економічних чинників, що має призвести до імплементації кращих європейських практик, виконання умов Асоціації України з ЄС, створення більш привабливого інвестиційного клімату. У зв'язку із недостатньо високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на світових фінансових ринках, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства його обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2019 року. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосувалися вперше в 2019 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства. Характер і вплив кожного нового стандарту / поправки описані нижче:

Стандарти, які були застосовувалися Товариством починаючи з 01.01.2019 року

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть

продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16, який вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Товариство буде використовувати звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

- ▶ чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- ▶ допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- ▶ як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- ▶ як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Товариство застосовує роз'яснення з дати його вступу в силу. Так як Товариством здійснює свою діяльність в складному податковому середовищі, застосування роз'яснення в майбутньому може вплинути на фінансову звітність. Крім того, Товариство може бути змушено встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення. Наразі Товариство вважає можливість такого впливу не суттєвою.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив задовольняє тесту SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору. Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованого підприємства або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. Товариство буде застосовувати дані поправки, коли вони вступають в силу. Наразі Товариство не очікує впливу на фінансову звітність від застосування даних поправок. Товариство не очікує впливу від застосування.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»

Поправки роз'яснюють, що організація застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовані організації або спільне підприємство, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення є важливим, оскільки воно має на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, або збитки від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства».

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки у Товариства відсутні такі довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство, дані поправки не впливають на його фінансову звітність.

До удосконаленням МСФЗ відносяться такі поправки:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»

У поправках пояснюється, що якщо організація отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то вона повинна застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток, що раніше були часткою участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях. Організація повинна застосовувати дані поправки щодо об'єднань бізнесів, дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки будуть застосовуватися до майбутніх об'єднань бізнесів Товариства.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнесом, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3. У поправках пояснюється, що в таких випадках частки, що раніше були частками участі в даній спільній операції не переоцінюються.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо угод, в рамках яких вона отримує спільний контроль і дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. В даний час дані поправки не застосовні до Товариства, однак вони можуть застосовуватися до угод в майбутньому.

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки щодо дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями чи подіями, які генерували прибуток що розподіляється, ніж з розподілами між власниками. Отже, організація повинна визнавати податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншому сукупному доході або власному капіталі в залежності від того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події. Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. При першому застосуванні даних поправок організація повинна застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна практика Товариства відповідає вимогам поправок, Товариство не очікує, що вони матимуть будь-який вплив на його фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в рамках позик на спільні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо витрат за запозиченнями, понесених на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки, або після цієї дати. Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки поточна діяльність Товариства відповідає вимогам поправок, очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності. На протязі звітного періоду змін до облікової політики не вносилося.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Товариства визначає відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка постійно діючою комісією Товариства.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- будинки – 20 років
- споруди – 15 років
- передавальні пристрої – 10 років;
- машини та обладнання – 5 років, з них:

- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 гривень – 2 роки;

- транспортні засоби - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки;
- інші основні засоби – 12 років.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та коректуються в міру необхідності.

Нематеріальні активи

Товариство використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання:

- права користування природними ресурсами (право користування надрами, іншими ресурсами природного середовища, геологічною та іншою інформацією про природне середовище) - відповідно до правовстановлюючого документа;
- права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа;
- права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа;

- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 5 роки;
- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передач (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 2 роки;
- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Зменшення корисності активів

На кожен звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більше з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризику, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Товариство застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливу вартість за даних обставин. Товариство

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТРУМ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Товариство використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітної періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Запаси

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу середньозваженої оцінки. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядаються з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

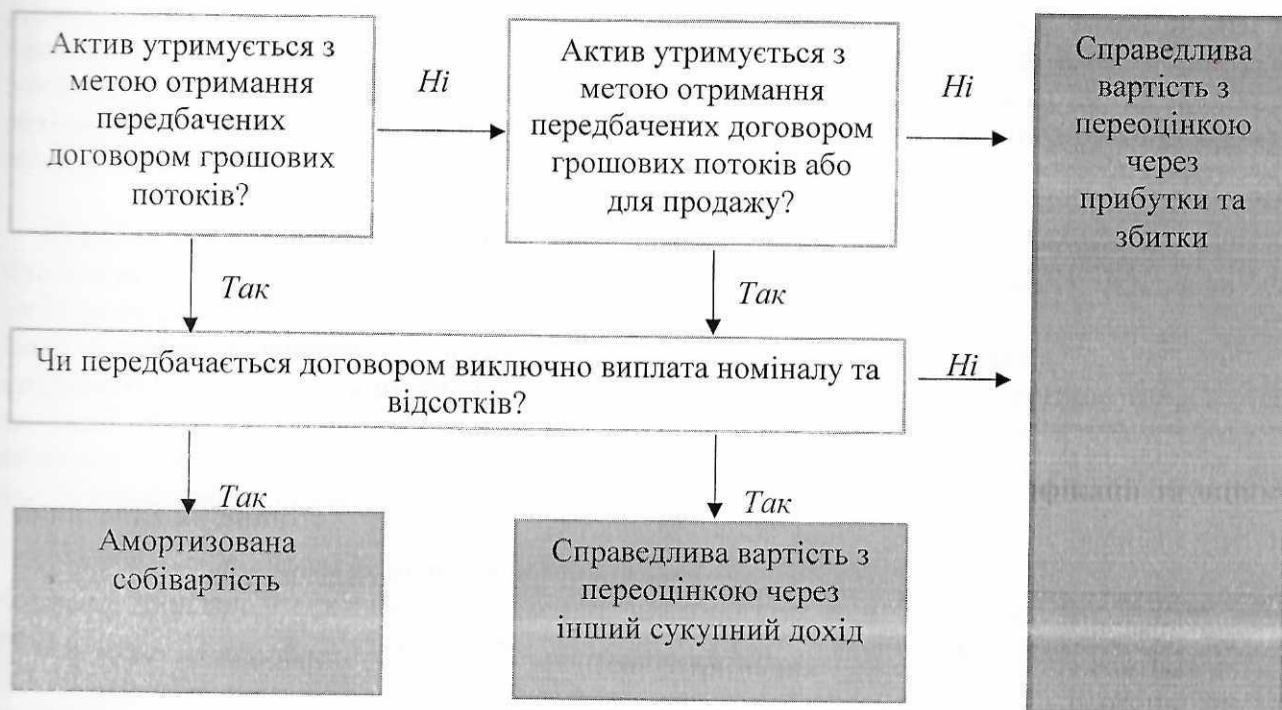
Фінансові активи

Товариство виділяє наступні категорії класифікації та оцінки фінансових активів:

- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки.

Товариство здійснює класифікацію і оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку Товариство використовуватиме для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором. В окремих випадках, як дозволяє МСФЗ 9, використовувати опцію оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, навіть якщо така оцінка не була результатом оцінки бізнес-моделі та характеристики грошових потоків, однак компанія не планувала використовувати таку опцію в своєму обліку та звітності.

Діаграма дерева прийняття рішення для визначення категорії класифікації та оцінки фінансових активів:



До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість за виданими фінансовими кредитами та дебіторську заборгованість за нарахованими процентами за користування цими кредитами, а також заборгованість за наданими поворотними фінансовими допомогами строком до 12 місяців.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристику, включаючи кредитну якість, інструмента, залишок строку протягом якого ставка відсотку за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство застосовує критерій суттєвості щодо дисконтування короткострокової заборгованості, а саме, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 20%, така заборгованість не підлягає дисконтуванню.

Припинення визнання фінансових активів

Фінансовий актив (або, якщо доречно, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припинилося дія прав на отримання грошових потоків від активу;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегла за собою право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання з їх виплати в повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні за угодою про «передачу»; та
- Компанія або (а) передала практично всі ризики та вигоди по активу, або (б) не передала і не зберегла у себе всі істотні ризики і вигоди по активу, але передала контроль над активом.

Після передачі Компанія здійснює переоцінку того, в якій мірі вона зберігає за собою ризики і вигоди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та вигоди були збережені, актив продовжує відображатись у звіті про фінансовий стан. Якщо ж всі істотні ризики і вигоди були передані, то актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та вигоди не були збережені або передані, Компанія здійснює оцінку щодо того, чи зберегла вона контроль над цим активом. Якщо Компанія не зберегла контроль, то актив припиняє визнаватися. Якщо Компанія зберегла контроль над активом, то вона продовжує визнавати актив у тій мірі, в якій вона продовжує в ньому брати участь.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли зобов'язання виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Коли існує фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво інших умовах, або умови існуючого зобов'язання суттєво змінюються, то такий обмін або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупні доходи / (збитки).

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи і зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Компанія не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Оренда

МСФЗ 16 «Оренда» замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містилися у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда - захоплення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

Товариство перейшло на МСФЗ 16 з 1 січня 2019 року з використанням модифікованого ретроспективного підходу. МСФЗ 16 вводить єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря.

Відповідно до цієї моделі орендар визнає актив у формі права користування, що представляє собою право на використання базового активу, і зобов'язання з оренди, що представляє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Товариство скористалося можливістю звільнення від необхідності визнання щодо короткострокової оренди та оренди об'єктів з низькою вартістю. Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та Товариство не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою 30 тис. грн.

Товариство визнає нові активи і зобов'язання за договорами операційної оренди офісних будівель. Відповідно до МСФЗ 16 замість витрат з оренди, рівномірно визнаних протягом терміну дії договору, Товариство відображає витрати по амортизації активів в формі права користування і процентні витрати, пов'язані з зобов'язаннями по оренді.

Раніше Товариство визнавало витрати по оренді на прямолінійній основі протягом усього терміну дії оренди і визнавав активи і зобов'язання тільки в тій мірі, в якій існувала різниця в термінах між фактичними виплатами по оренді і визнаними витратами. Впровадження МСФЗ 16 не вплинуло на нерозподілений прибуток.

Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоїмовірною.

Резерви

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо для оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Рівень судження, що є необхідним для оцінки очікуваних кредитних збитків, залежить від доступності детальної інформації. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Для того, щоб оцінити, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, Товариство зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на момент первісного визнання фінансового інструменту. В цілому Товариство використовує загальне правило: фінансові активи повинні бути оцінені як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився з моменту первісного визнання, раніше, ніж вони стануть явно знеціненими.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки вимагає використання істотних професійних суджень. Товариство регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет значного збільшення кредитного ризику або виникнення дефолту. Товариство здійснює оцінку резервів під очікувані кредитні збитки з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для очікуваних збитків за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру.

Визнання доходів

Товариство визнає доходи у вигляді нарахування процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно до документів, що підтверджують надання кредиту, як то: кредитний договір, графік платежів тощо).

Чисті фінансові витрати

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату процентів по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по процентам, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподаткованого прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

Витрати на позики

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українській гривні за офіційним курсом обміну НБУ на дату проведення операцій.

У фінансовій звітності активи відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату складання звітності.

Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець періоду, які використовувала Товариство при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

| | 31 грудня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| • Гривня/1 долар США | 23.6862 | 27.688264 |
| • Гривня/1 євро | 26.422 | 31.714138 |

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан (Балансі). Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається коли надходження економічних вигод є можливим.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Товариства визначення оцінок та припущень, що впливають на сума активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнитись від визначених оцінок.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності;
- резерв очікуваних кредитних збитків.

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно

від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво Товариства періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності

Товариство повинно періодично, як це встановлено керівництвом, здійснювати тест на можливу переоцінку своїх основних засобів.

Крім того основні засоби Товариство аналізуються на предмет виявлення ознак зменшення корисності. При визначенні ознак зменшення корисності, активи, що не генерують незалежні грошові потоки, відносяться до відповідної одиниці, що генерує грошові потоки. Керівництво неминуче застосовує суб'єктивне судження при віднесенні активів, що не генерують незалежні грошові потоки, до відповідних генеруючих одиниць, а також при оцінці термінів та величини відповідних грошових потоків в рамках розрахунку вартості активу у використанні.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням зменшення корисності, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Товариство оцінює станом на кожен звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого

визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

5. ПЕРШЕ ЗАСТОСУВАННЯ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., була вперше підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Відповідно, як це і зазначено в обліковій політиці, Товариство підготувало фінансову звітність, відповідно вимогам МСФЗ, які застосовні до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 р. або пізніше.

6. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року був наступним:

| | Програмне забезпечення | Всього |
|------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| Первісна вартість | | |
| на 01.01.2019 р. | 0 | 0 |
| надійшло | 2320 | 2320 |
| вибуло | 0 | 0 |
| на 31.12.2019 р. | 2320 | 2320 |
| Знос на 01.01.2019 р. | 0 | 0 |
| нараховано | 322 | 322 |
| на 31.12.2019 р. | 322 | 322 |
| Балансова вартість: | | |
| на 01.01.2019 р. | 0 | 0 |
| на 31.12.2019 р. | 1998 | 1998 |

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів.

7. НЕЗАВЕРШЕНІ КАПІТАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ

Рух незавершених капітальних інвестицій за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року був наступним:

| | Незавершені капітальні інвестиції з нематеріальн их активів | Незавершен і капітальні інвестиції з основних засобів | Незавершені капітальні інвестиції з базового активу з оренди | Всього |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------|
| Балансова вартість: | | | | |
| на 01.01.2019 р. | 1894 | 0 | 0 | 1894 |
| надійшло | 441 | 245 | 1430 | 2116 |
| введено | 2320 | 245 | 1430 | 3995 |
| на 31.12.2019 р. | 15 | 0 | 0 | 15 |

8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за що закінчився 31 грудня 2019 року був наступним:

| | Офісна техніка та обладнан ня | Транспорт ні засоби | Інші необоротні матеріаль ні активи Базовий актив з оренди | Всього |
|----------------------------|----------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Первісна вартість | | | | |
| на 01.01.2019 р. | 112 | 0 | 0 | 112 |
| надійшло | 245 | 0 | 1431 | 1676 |
| вибуло | 0 | 0 | 0 | 0 |
| на 31.12.2019 р. | 357 | 0 | 1431 | 1788 |
| Знос | | | | |
| на 01.01.2019 р. | 4 | 0 | 0 | 4 |
| нараховано | 88 | 0 | 0 | 88 |
| вибуло | 0 | 0 | 0 | 0 |
| на 31.12.2019 р. | 92 | 0 | 0 | 92 |
| Балансова вартість: | | 0 | | |
| на 01.01.2019 р. | 108 | 0 | 0 | 0 |
| на 31.12.2019 р. | 265 | 0 | 1431 | 1696 |

Товариство не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Товариство дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх балансової вартості.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують використовуватися станом на 31 грудня 2019 року в Товаристві відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2019 року відсутні.

9. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Довгостроковими фінансовими інвестиціями Товариство не володіє.

10. ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Поточна дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду включає заборгованість за товари, роботи, послуги, надані кредити фізичним та юридичним особам та нараховані проценти за користування даними кредитами, які на звітну дату не були оплачені.

Товариство визнає резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено на протязі 1-го місяця з звітної дати. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2019 року становить:

10.1. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ (РЯДОК 1130):

| Показники | 01.01.2019 | 31.12.2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Дебіторська заборгованість перед постачальниками-резидентами за сплачені аванси в рахунок майбутніх поставок товарів, робіт, послуг | 360 | 82 |
| Разом | 360 | 82 |

10.2. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ (РЯДОК 1140):

| Показники | 01.01.2019 | 31.12.2019 |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за виданими кредитами | 525 | 20749 |
| Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків | 0 | (6112) |
| Разом | 525 | 14637 |

10.3. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1155):

| Показники | 01.01.2019 | 31.12.2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Залишок заборгованості за виданими та не погашеними кредитами фізичних осіб | 0 | 38374 |
| Залишок заборгованості за виданою позикою юридичній особі строком до 12 місяців | 51700 | 14785 |
| Залишок заборгованості з поворотної фінансової допомоги юридичній особі строком до 12 місяців | 488 | 23 |
| Прострочена торгова дебіторська заборгованість | 5200 | 5200 |

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТРУМ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
(у тисячах українських гривень).

| | | |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|
| Переплата до бюджету з ЄСВ | 49 | 0 |
| Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків | (7926) | (28227) |
| Разом | 49511 | 30155 |

11. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ (РЯДОК 1160):

Станом на 31.12.2019 року поточні фінансові інвестиції відсутні.

12. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ (РЯДОК 1165, 1167):

Станом на 31 грудня 2019 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

| Показники | 01.01.2019 | 31.12.2019 |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Українські гривні на поточних рахунках | 189 | 483 |
| Готівка | 0 | 0 |
| Залишки коштів на рахунку у платіжній системі | 0 | 2270 |
| Разом | 189 | 2753 |

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

12. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ (РЯДОК 1400):

Станом на 31 грудня 2019 року статутний (зареєстрований) капітал Товариства становив 5200 тис. грн. та складається з частки 100% що належить юридичній особі – резидент України: ТОВ «ІНВЕСТРУМ» код ЄДРПОУ 42163447, адреса: 03040, м. Київ, пр. Голосіївський, буд.70 офіс 438.

Засновником було сплачені внески до статутного капіталу шляхом перерахування грошових коштів в національній валюті на поточний рахунок Товариства, відкритий в ПАТ «Банк Восток»:

- 10.08.2018 – 1000200,00 гривень (виписка банку)
- 14.08.2018 – 4199800,00 гривень (виписка банку)

Тобто фактично сплачений статутний капітал становить 5200000,00 (П'ять мільйонів двісті тисяч) гривень.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Статутний капітал станом на 31.12.2019 року становить 5200 тис. грн.

13. НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК (РЯДОК 1420):

Станом на 01 січня 2019 року нерозподілений прибуток становив 36 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року нерозподілений прибуток становить 1332 тис. грн.

14. ІНШІ ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (РЯДОК 1515):

Товариство визнає нові активи і зобов'язання за договорами операційної оренди офісних приміщень на дату початку оренди та оцінює за ефективною ставкою орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Дисконтова вартість інших довгострокових зобов'язань за договором оренди офісного приміщення станом на 31.12.2019 року становить 968 тис. грн.

15. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2019 року поточні зобов'язання включають:

| Показники | 01.01.2019 | 31.12.2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615) | 1294 | 5379 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам з бюджетом (рядок 1620) | 13 | 285 |
| Поточна кредиторська заборгованість зі страхуванням (рядок 1625) | 0 | 8 |

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року представлені наступними розрахунками (рядок 1690):

| Показники | 01.01.2019 | 31.12.2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за короткостроковими позиками (до 12 місяців) отриманих від фінансової компанії | 0 | 4500 |
| Поточна кредиторська заборгованість за процентам за короткостроковими позиками (до 12 місяців) отриманих від фінансової компанії | 0 | 280 |
| Залишок поточної кредиторська заборгованість за договором факторингу (до 12 місяців) | 45898 | 33255 |
| Разом | 45898 | 38035 |

16. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИПЛАТ ПЕРСОНАЛУ (РЯДОК 1660):

Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишилися невикористані відпустки.

| Показники | 01.01.2019 | 31.12.2019 |
|----------------------------------------------|------------|------------|
| Забезпечення виплат невикористаних відпусток | 146 | 129 |
| Разом | 146 | 129 |

17. ЧИСТИЙ ДОХІД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ (РЯДОК 2000):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, дохід від реалізації послуг включає:

| Показники | 2019 рік | 2018 рік |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|----------|
| Дохід по нарахованим процентам за користування фінансовими кредитами | 35183 | 0 |
| Разом | 35183 | 0 |

18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ (РЯДОК 2120):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, інші операційні доходи визначені в розмірі:

| Показники | 2019 рік | 2018 рік |
|-----------------------|--------------|--------------|
| Отримані штрафи, пені | 15145 | 11527 |
| Разом | 15145 | 11527 |

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ (РЯДОК 2130):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, адміністративні витрати включають:

| Показники | 2019 рік | 2018 рік |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Оплата праці та відрахування на ЕСВ | 2851 | 1629 |
| Відрахування на ЕСВ | 571 | 214 |
| Амортизація | 410 | 4 |
| Оплата послуг банку | 1245 | 713 |
| Матеріальні витрати | 223 | 253 |
| Оренда приміщення | 210 | 184 |
| Юридичне обслуговування та консультування | 2429 | 3 |
| Інформаційно-консультаційні послуги | 2501 | 0 |
| Резерв відпусток | 151 | 158 |
| Інтернет послуги, послуги розсилки повідомлень | 4702 | 820 |
| Послуги лідогенерації | 6286 | 0 |
| Разом | 21579 | 3978 |

20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (РЯДОК 2180):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, інші операційні витрати включають:

| Показники | 2019 рік | 2018 рік |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Резерв очікуваних кредитних збитків за основним боргом з виданих короткострокових позик | 20301 | 7925 |
| Резерв очікуваних кредитних збитків за процентами з виданих короткострокових позик | 6112 | 0 |
| Курсова різниця від операцій з іноземною валютою | 13 | 10 |
| Інші операційні витрати | 539 | 27 |
| Разом | 26965 | 7962 |

21. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ (РЯДОК 2220):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, інші фінансові доходи включають:

| Показники | 2019 рік | 2018 рік |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Фінансові доходи від подорожчання амортизованої вартості з отриманої фінансової допомоги | 75 | 541 |
| Проценти банку | 1 | 0 |
| Разом | 76 | 541 |

22. ІНШІ ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ (РЯДОК 2250):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, інші фінансові витрати включають:

| Показники | 2019 рік | 2018 рік |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|
| Фінансові витрати від знецінення амортизованої вартості з отриманої поворотної фінансової допомоги | 280 | 92 |
| Разом | 280 | 92 |

23. ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ (РЯДОК 2290, 2300, 2350):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, фінансовий результат та чистий фінансовий результат сформувався наступним чином:

| Показники | 2019 рік | 2018 рік |
|---------------------------------------------------------------|-------------|-----------|
| Фінансовий результат до оподаткування (Прибуток) (рядок 2290) | 1580 | 36 |
| Витрати з податку на прибуток (рядок 2300) | (284) | 0 |
| Чистий фінансовий результат (Прибуток) (рядок 2350) | 1296 | 36 |

26. РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ):

Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу. Сума руху грошових коштів у результаті операційної діяльності є ключовим показником, який використовується для оцінки здатності підприємства генерувати грошові потоки, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності підприємства, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Інвестиційна діяльність – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесених до довгострокових фінансових інвестицій; активів, віднесених до поточних фінансових інвестицій, та інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти. Операції, які належать до інвестиційної діяльності, але не потребують використання грошових коштів та їх еквівалентів (негрошові операції), у Звіті про рух грошових коштів не відображаються.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів власного та позикового капіталу. Надходження грошових коштів у результаті фінансової діяльності відбувається за рахунок випуску акцій власної емісії, отримання позик, а вибуття - при погашенні позик, виплаті дивідендів викупу акцій власної емісії.

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, рух грошових коштів Товариства був наступний:

| Показники | 2019 рік | 2018 рік |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – відсотки отримані за кредитними договорами (рядок 3000) | 14959 | 0 |

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТРУМ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Надходження від повернення авансів (рядок 3020) | 76 | 0 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені) – погашення штрафних санкцій по кредитним договорам, здійснених грошовими коштами за несвоєчасне виконання фізичними особами розрахунків (рядок 3035) | 15144 | 11486 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик – погашення тіла кредиту по кредитним договорам, здійснених грошовими коштами з фізичними та юридичними особами (рядок 3055) | 170297 | 0 |
| Інші надходження (рядок 3095) | 899 | 47103 |
| Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг (рядок 3100) | 13928 | 751 |
| Витрачання на оплату праці (рядок 3105) | 2407 | 1312 |
| Витрачання відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110) | 568 | 262 |
| Витрачання зобов'язань з податків і зборів (рядок 3115) | 693 | 318 |
| Витрачання на оплату авансів (рядок 3135) | 96 | 0 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155): | | |
| - на надання поворотної фінансової допомоги | 23 | 0 |
| - на надання позик позикодавцям фізичним особам | 94366 | 0 |
| - на надання позик позикодавцям юридичним особам | 41530 | 52264 |
| Інші витрачання (рядок 3190): | | |
| - на розрахунки за договором факторингу | 47898 | 0 |
| - на розрахунково касове обслуговування | 168 | 228 |
| - на інші витрачання | 941 | 7634 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності (рядок 3195) | (1243) | (4180) |
| Витрачання на придбання необоротних активів (рядок 3260) | 686 | 2006 |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (рядок 3295) | (686) | (2006) |
| Надходження від власного капіталу (рядок 3300) | 0 | 5200 |
| Надходження від отримання позик (рядок 3305) | 4500 | 0 |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності (рядок 3395) | 4500 | 5200 |
| Чистий рух коштів за звітний період (рядок 3400) | 2571 | (986) |
| Залишок коштів на початок року (рядок 3405) | 189 | 0 |

Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТРУМ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

| | | |
|---------------------------------------------------------------|-------------|------------|
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (рядок 3410) | (7) | 1175 |
| Залишок коштів на кінець року (рядок 3415) | 2753 | 189 |

24. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Рух власного капіталу що закінчився 31 грудня 2019 року був наступним:

| Показники | 01.01.2019 | 31.12.2019 |
|------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Статутний капітал (рядок 4000, 4095) | 5200 | 5200 |
| Нерозподілений прибуток (рядок 4000, 4095) | 36 | 36 |
| Чистий прибуток за звітний період (рядок 4100, 4295) | 0 | 1296 |
| Разом | 5236 | 6532 |

Таким чином власний капітал станом на 31.12.2019 року у розмірі 6532 тис. грн. відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

26. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець 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 |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки |

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТРУМ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

| | очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки | | |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 |
| Поточні зобов'язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

Змін в оцінках боргових цінних паперів та перерозподілу між ієрархіями справедливої вартості не було.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

27. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Протягом 2019 Товариством учаснику ТОВ «ІНВЕСТРУМ» (код ЄДРПОУ 42163447) було надано поворотної фінансової допомоги у розмірі 23 тис. грн. Також з 2018 року Товариство має дебіторську заборгованість з учасником за договором відступлення права вимоги яка станом на 31.12.2019 р. становить 5200 тис. грн.

Виплати провідному управлінському персоналу в 2019 році складають 1270 тис. грн. заробітна плата.

28. СУДОВІ ПОЗОВИ

В ході своєї поточної діяльності Товариство час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Товариства. Виходячи з

Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Товариства вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Товариства, і відповідно не нарахувало резерв за такими судовими справами.

29. ПОДАТКОВЕ ЗАКОНОДАВСТВО ТА ВИЗНАННЯ ВІДСТРОЧЕНИХ ПОДАТКІВ

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою. Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Товариства на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

30. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, ВПЛИВ ІНФЛЯЦІЇ НА МОНЕТАРНІ СТАТТІ

Управлінський персонал Товариства проаналізував критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

У 2019 році споживча інфляція сповільнилася до 4,1% (з 9,8% у 2018 році) – найнижчого рівня за останні шість років. НБУ досягнув середньострокової інфляційної цілі $5\% \pm 1$ в. п., яку декларував із 2015 року. Зазначене зумовлювалося зниженням фундаментального інфляційного тиску, що знайшло відображення у сповільненні базової інфляції (до 3.9% р/р). Зниження інфляції до цілі у 2019 році відбулося насамперед завдяки послідовній монетарній політиці НБУ, спрямованій на досягнення цінової стабільності, у поєднанні з виваженою фіскальною політикою.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТРУМ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31-ГРУДНЯ 2019 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Вирішальний вплив на стрімке сповільнення інфляції мало зміцнення курсу гривні завдяки профіциту іноземної валюти на ринку, який утримувався впродовж переважної частини минулого року. У свою чергу, розширення пропозиції валюти було зумовлено високими обсягами продажів валютної виручки експортерами і жвавим інтересом іноземних інвесторів до гривневих облігацій уряду. На тлі тривалого збереження макроекономічної стабільності за привабливої дохідності портфель ОВДП в національній валюті у власності нерезидентів збільшився на 4.3 млрд. доларів протягом 2019 року. З іншого боку, зростання продуктивності економіки, насамперед у сільському господарстві та, як наслідок, черговий рекордний урожай зернових та олійних культур забезпечили високі експортні надходження. Сприяло зростанню профіциту валюти в Україні і поліпшення умов торгівлі завдяки більш глибокому падінню світових цін імпорту порівняно із цінами на експортні товари.

Крім курсового, чинниками послаблення інфляції були поліпшення інфляційних очікувань, здешевлення палива та послаблення тиску з боку пропозиції продуктів харчування й адміністративної складової інфляції. Попри це, залишався тиск із боку споживчого попиту і швидкого зростання заробітних плат, про що свідчило лише помірне сповільнення зростання вартості послуг.

Економічне зростання у 2020 році прискориться до 3.5% у 2020 році та 4% – у наступні роки. Цьому сприятиме пом'якшення монетарної політики. Високий рівень приватного споживання та інвестицій залишатиметься основним рушієм економічного зростання. Водночас внесок чистого експорту у ВВП й надалі буде від'ємним через значну потребу реального сектору економіки в інвестиційному імпорті.

Досить високі темпи зростання реальних доходів населення зумовлять подальше скорочення розриву в заробітних платах порівняно із сусідніми країнами. Це й надалі підвищуватиме зацікавленість українців у працевлаштуванні в Україні, а не за кордоном. Фіскальна політика на прогностному горизонті буде близькою до нейтральної і не створюватиме тиску на інфляцію та економічне зростання.

Дефіцит СЗДУ щороку зберігатиметься на рівні близько 2% ВВП та значною мірою фінансуватиметься за рахунок випуску урядом цінних паперів у національній валюті, на які й надалі зберігатиметься попит нерезидентів. Державний та гарантований державою борг на всьому прогностному періоді знижуватиметься відносно ВВП (нижче 50%) завдяки триваючому зростанню економіки, низькій волатильності обмінного курсу та збереженню додатного первинного сальдо бюджету. Валютна структура державного боргу поліпшуватиметься.

З огляду на істотніше зниження інфляційного тиску на горизонті дії монетарної політики та незмінний баланс ризиків Правління НБУ пришвидшило темпи зниження облікової ставки: у IV кварталі 2019 року Правління НБУ двічі знизило облікову ставку загалом на 300 б. п. – до 13.5% та ще на 250 б. п. у січні 2020 року. Зниження ключової ставки та очікування її подальшого зниження сприяли зниженню дохідності ОВДП та більшості гривневих ставок для клієнтів банків.

Завдяки швидкому поліпшенню макроекономічної ситуації в країні НБУ прогнозує більш рішучіше зниження облікової ставки, ніж очікував раніше. З огляду на низько інфляційне середовище у 2020 році та з метою підтримки економічного зростання облікова ставка може бути знижена до 7% на кінець 2020 року. Надалі вона залишатиметься на цьому рівні за умови стабілізації інфляції близько цілі 5%. Саме на рівні 7% НБУ оцінює новий нейтральний рівень облікової ставки. Найстрімкіше зниження облікової ставки очікується впродовж першої половини поточного року. Це вплине на зниження вартості кредитів для бізнесу та населення і стимулюватиме ділову активність. З іншого боку, суттєвіше зниження

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТРУМ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
(у тисячах українських гривень).

облікової ставки створило б ризики виходу інфляції за верхню межу цільового діапазону 2021 році.

РЕОК гривні у 2020–2022 роках буде відносно стабільним на тлі низького інфляційного тиску та пом'якшення монетарної політики.

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними в підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 про економічний стан в Україні не відповіли ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Облікова ставка НБУ на початок року становила 18%, але протягом року зменшувалась п'ять разів та на кінець року досягла 13,5% річних.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 застосування положень стандарту та перерахунок показників фінансової звітності з урахуванням можливого впливу гіперінфляційних процесів є питанням судження управлінського персоналу, Товариство прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2019 рік.

31. ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ

На думку керівництва Товариства істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2019 рік після звітної дати не відбулося.

| Подія | Наявність |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства | Ні |
| Оголошення плану про припинення діяльності | Ні |
| Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження | Ні |
| Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом | Ні |
| Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події | Ні |
| Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют | Ні |
| Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ) | Ні |
| Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій | Ні |
| Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу | Ні |
| Дивіденди за звітний період оголошені Компанією після дати балансу | Ні |
| Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій | Ні |
| Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною | Ні |
| Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу | Ні |
| Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу | Ні |

32. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Чинники фінансових ризиків

В процесі своєї діяльності Товариство підлягає впливу різних фінансових ризиків. Товариство приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Товариства. Зокрема, для обмеження ринкового ризику, пов'язаного з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін в сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок, Товариство щільно аналізує фінансові активи перед їх придбанням та відстежує подальшу інформацію з врахуванням існуючих нормативних обмежень щодо напрямів інвестування для фінансової компанії, поточних та прогнозних цін та відсоткових ставок, рівня ліквідності, диверсифікації інвестиційного портфеля.

У Товариства існує ризик не отримання коштів від погашення дебіторської заборгованості, яка утворилася з контрагентами, зокрема фізичними особами, яким видані короткострокові позики.

Ключовим для Товариства як для фінансової компанії, є операційний ризик, що включає ризики, пов'язані з персоналом, недосконалою роботою інформаційних систем та засобів комунікації, а також правовий ризик. Для мінімізації зазначених ризиків виконуються наступні заходи:

- підготовка персоналу, підвищення його кваліфікації, наскрізна автоматизація бізнес процесів;
- використання сучасного обладнання та програмного забезпечення, регулярна модифікація функціоналу електронної торговельної системи;
- використання електронного документообігу та надійний захист інформації;
- моніторинг існуючих та потенційних змін до законодавства України з метою приведення правил фондової біржі, інших внутрішніх документів, договірних відносин у відповідність до таких змін, нормотворча діяльність тощо.

Управління капіталом

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку свого бізнесу.

Директор

Головний бухгалтер



Леонтьєва О.С.

Дзябко М. С.

В цьому документі проінеровано,
прондуреровано та скріплено відбитком
печатки (49) сорок дев'ять аркушів.

Ключовий партнер
з аудиту, аудитор
ТОВ АФ "ОЛЕСА"

