



Smart decisions. Lasting value.

ТОВ "ІНСТАФІНАНС"

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2020

та

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

AC Crowe Ukraine

03040 Київ, Україна
пров. Задорожний, 1а
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com.ua

Audit / Tax / Advisory



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВ «ІНСТАФІНАНС»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ІНСТАФІНАНС» (надалі - Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звітних даних за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно та повно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, Даних про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформації про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками, Даних про структуру основного капіталу та активи фінансової установи, Даних про рахунки фінансової компанії в банківських установах, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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 нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, 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 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та 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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

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, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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 Компанію 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 відображення.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВ Аудиторська компанія «Кроу Україна»

Місцезнаходження

03040, м. Київ, пров. Задорожний, 1А

Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

Партнер

Віталій Гавриш

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100594

м. Київ, Україна

26 квітня 2021



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТАФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ
 Територія **Україна** за КОАТУУ
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
 Вид економічної діяльності **інші види кредитування** за КВЕД
 Середня кількість працівників **1 59**
 Адреса, телефон **вулиця СУРИКОВА, буд. 3, н.п. (в літ. А), м. КИЇВ, 03035, Україна** 0504194992
 Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2021	01	01
43449827		
8038900000		
240		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 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			
Нематеріальні активи	1000	-	3 354
первісна вартість	1001	-	3 401
накопичена амортизація	1002	-	47
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	3
Основні засоби	1010	-	192
первісна вартість	1011	-	250
знос	1012	-	58
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	3 549
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	97
Виробничі запаси	1101	-	20
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	77
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	148 067
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	670
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	16 433
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	879
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	16 416
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	16 416
Витрати майбутніх періодів	1170	-	27
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	182 589
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	186 138

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	13 369
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	76
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	5 604
Неоплачений капітал	1425	(-)	(140)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	18 909
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	150 955
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	150 955
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	4 664
розрахунками з бюджетом	1620	-	1 933
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	1 250
розрахунками зі страхування	1625	-	87
розрахунками з оплати праці	1630	-	323
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	226
Доходи майбутніх періодів	1665	-	7 619
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	1 422
Усього за розділом III	1695	-	16 274
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	-	186 138

Керівник

Борцовс Артемс

Головний бухгалтер

ГОЛОВІНА ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

¹ Визначається в порядку, встановленому Центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ІНСТАФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
43449827		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 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	76 231	-
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	76 231	-
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	67 141	-
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	(8 058)	(-)
Витрати на збут	2150	(16 296)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(107 869)	(-)
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	11 149	-
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	261	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(4 556)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	6 854	-
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 250)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5 604	-
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	5 604	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	21	-
Витрати на оплату праці	2505	2 678	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	558	-
Амортизація	2515	105	-
Інші операційні витрати	2520	128 861	-
Разом	2550	132 223	-

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

Борцовс Артемс

Головний бухгалтер

ГОЛОВІНА ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	13 369	-	76	-	-	(140)	-	13 305
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	13 369	-	76	-	5 604	(140)	-	18 909
Залишок на кінець року	4300	13 369	-	76	-	5 604	(140)	-	18 909

Керівник

Головний бухгалтер



БОРЦОВС АРТЕМС

ГОЛОВІНА ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

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

Форма N3 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	76 231	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	261	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	368 919	-
Інші надходження	3095	66 764	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 732)	(-)
Праці	3105	(1 730)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(471)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(952)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(210)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(742)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(8 641)	(-)
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	(618 587)	(-)
Інші витрачання	3190	(17 167)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-140 105	-
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	(-)	(-)
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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	13 304	-
Отримання позик	3305	144 445	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	341	-
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	157 408	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	17 303	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(887)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	16 416	-

Керівник

БОРЦОВС АРТЕМС

Головний бухгалтер

ГОЛОВІНА ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА



ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності ТОВ «ІНСТАФІНАНС» за 2020 рік

1. Загальна інформація

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2020 рік для ТОВ «ІНСТАФІНАНС» (далі - Компанія).

Повне найменування Компанії - Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНСТАФІНАНС".

Компанія зареєстрована в Україні та є резидентом України.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації Компанії: дата запису 14.01.2020, номер запису 10731020000041791.

Компанія є товариством з обмеженою відповідальністю, має статус фінансової установи, була утворена відповідно до законодавства України.

Згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 30.04.2020 № 834 Компанії видано свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (ФК № 1396 від 30.04.2020).

Юридична та фактична адреса Компанії: 03035, місто Київ, вулиця Сурикова, 3-А.

Код за ЄДРПОУ - 43449827.

Код КВЕД 64.92 - Інші види кредитування (надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту).

Згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 23.06.2020 № 1531 (протокол засідання від 23.06.2020 № 67) Компанії видано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Єдиним кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Компанії є громадянин Латвійської Республіки Кесенфелдс Айгарс, який опосередковано через ТОВ «АК Фемілі Інвестментс» та Мого Файненс С.А. та АТ «Мого Конс'юмер Файненс» та АТ «Фандерли Груп» володіє 44,3226% статутного капіталу Компанії.

Статут Компанії (перша редакція) затверджений рішенням Єдиного учасника – АТ «ІЕЙ ДЖІ Файненс» (AS «EAG finance» (JSC), юридична особа, зареєстрована відповідно до законодавства Латвійської Республіки) від 13.01.2020 (протокол № 1).

Статут Компанії (нова редакція) затверджений рішенням Єдиного учасника – АТ «ІЕЙ ДЖІ Файненс» (AS «EAG finance» (JSC), юридична особа, зареєстрована відповідно до законодавства Латвійської Республіки) від 16.06.2020 (протокол № 3).

Статут Компанії (нова редакція) затверджений рішенням Єдиного учасника – АТ «Фандерли Груп» (AS «Funderly Group» (JSC), юридична особа, зареєстрована відповідно до законодавства Латвійської Республіки) від 01.12.2020 (протокол № 9).

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалося.

Станом на 31.12.2020 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

Станом 31 грудня 2020 року в Компанії працювало 59 осіб.

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску 26 квітня 2021 року.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень, без десяткових знаків.

2. Бізнес середовище в умовах якого Компанія здійснює діяльність

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

На тлі значного погіршення у 2014 - 2017 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

Слабкість національної валюти, яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції залишаються значними ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МВФ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

У березні 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила спалах COVID-19 пандемією. Пандемія COVID-19 здійснює широко поширений, із швидким розвитком і непередбачений вплив на світове суспільство, економіку, фінансові ринки і ділову практику. Уряд вжив заходів щодо стримування поширення вірусу, включаючи соціальне дистанціювання, обмеження на поїздки, закриття кордонів, обмеження громадських зібрань, роботу з дому, зміни логістики в ланцюжку поставок і закриття другорядних підприємств. Пандемія COVID-19 вплинула і може продовжувати впливати на наші бізнес-операції, включаючи наших співробітників, клієнтів, партнерів і суспільство, і існує значна невизначеність в характері і ступені її триваючого впливу в часі.

Ступінь, в якій пандемія COVID-19 вплине на наш бізнес, буде залежати від безлічі змінних факторів, які ми не можемо надійно передбачити, включаючи тривалість і масштаби пандемії; дії уряду, бізнесу та окремих осіб у відповідь на пандемію; вплив на економічну активність, включаючи можливість рецесії або нестабільності фінансового ринку. Ці фактори можуть негативно вплинути на витрати споживачів, бізнесу і уряду, а також на здатність клієнтів оплачувати продукти і послуги на постійній основі. Ця невизначеність також впливає на бухгалтерські оцінки та припущення керівництва, що може привести до більшої мінливості в різних областях, які залежать від цих оцінок і припущень, включаючи інвестиції, дебіторську заборгованість та прогнольні орієнтири.

3. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність.

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

Основа обліку

Компанія обліковувала записи відповідно до вимог МСФЗ, прийнятих в Україні. Дана фінансова звітність підготовлена на основі цих облікових записів, необхідними для приведення її у відповідність у всіх істотних аспектах до МСФЗ.

Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінкою фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. У Примітках описані фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати сумніви щодо спроможності Компанії продовжувати свою діяльність як безперервно діюче підприємство.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методики оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс (для активів)/мінус (для зобов’язань) витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

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

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов’язані з володінням активами, або (ii) Компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов’язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в комерційних банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках зі строком погашення не більше трьох місяців з дати балансу. Кошти, які розміщені на депозитних рахунках, початковий строк розміщення яких перевищує три місяці, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів в звіті про фінансовий стан, де вони відображаються як фінансові активи до погашення, проте додаються до залишку грошових коштів в звіті про рух грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Грошові кошти в банках, за якими

Примітки до фінансової звітності

обмежена можливість їх використання чи повернення (в тому числі внаслідок визнання банку неплатоспроможним) не визнаються грошовими коштами та їх еквівалентами у звітності. Такі кошти відображені як інші фінансові активи з відповідним знеціненням.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Фінансова компанія визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Фінансова компанія при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Примітки до фінансової звітності

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Після первісного визнання за собівартістю, будівлі обліковуються за історичною вартістю, яка складається з справедливої вартості на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу та подальших накопичених збитків від знецінення.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Амортизація основних засобів. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалення орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)
Приміщення	50
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	2-5
Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу згідно облікової політики дорівнює нулю.

Амортизація нематеріальних активів. Нематеріальним активам Компанії, які не мають кінцевого терміну використання та включають, зокрема, ліцензії на основну діяльність, встановлюється термін корисного використання 2 роки.

Програмне забезпечення – строк експлуатації 7 років;

Інші нематеріальні активи – 5 років.

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

Операційна оренда. У випадках, коли Компанія виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем, загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Оренда. Згідно облікової політики Компанія застосовує МСФО (IFRS) 16 «Оренда» у разі, якщо договір оренди складає 3 та більше місяців, в нашому випадку Компанія підписала договір суборенди офісного приміщення терміном на 1 рік, з правом пролонгації. Керівництво вважає, що оренда офісного приміщення буде тривати щонайменше 2 роки. Професійне судження керівництва базується на тому, що Компанія не має планів переїзду та зміни юридичної адреси офісного приміщення наступні два роки. Орендована нерухомість відображається в складі необоротних активів. Первинна вартість орендованої нерухомості розраховується як добуток орендної плати за місяць на запланований строк оренди (23 місяці) дисконтований із застосуванням облікової ставки НБУ.

В 2020 році Товариство не мало операцій з надання в оренду власних основних засобів.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. За звітний рік відстрочені податкові активи та зобов'язання не нараховувались, тому що тимчасові різниці були не суттєвими.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції компанії на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

Фінансовою компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Компанія. Функціональною валютою та валютою подання звітності є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець кожного місяця, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець кожного місяця не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Компанії. Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Аналіз за сегментами

Компанія здійснює діяльність в одному географічному та бізнес- сегменті.

4. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Компанія вперше застосувала деякі стандарти і поправки, які вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Визначення бізнесу»

У поправках до МСФЗ (IFRS) 3 пояснюється, що, щоб вважатися бізнесом, інтегрована сукупність видів діяльності та активів повинна включати як мінімум внесок і принципово вагомий процес, які разом значною мірою можуть сприяти створенню віддачі. При цьому пояснюється, що бізнес не обов'язково повинен включати всі внески та процеси, необхідні для створення віддачі. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, але можуть бути застосовні в майбутньому, якщо Компанія проведе операцію по об'єднанню бізнесів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IAS) 39 - «Реформа базової процентної ставки»

Примітки до фінансової звітності

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» передбачають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які реформа базової процентної ставки безпосередньо впливає. Реформа базової процентної ставки впливає на відносини хеджування, якщо в результаті її застосування виникають невизначеності щодо термінів виникнення та/або величини грошових потоків, що базуються на базовій процентній ставці, за об'єктом хеджування або за інструментом хеджування. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки у неї відсутні відносини хеджування, що базуються на процентних ставках.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 - «Визначення суттєвості»

Поправки пропонують нове визначення суттєвості, згідно з яким «інформація є суттєвою, якщо можна обгрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскуваність вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які прийняті ними на основі даної фінансової звітності, що надає фінансову інформацію про конкретну організацію, яка звітує».

У поправках пояснюється, що суттєвість буде залежати від характеру або кількісної важливості інформації (взятої окремо або в сукупності з іншою інформацією) в контексті фінансової звітності, що розглядається в цілому. Спотворення інформації є суттєвим, якщо можна обгрунтовано очікувати, що це вплине на рішення основних користувачів фінансової звітності. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, і очікується, що в майбутньому вплив також буде відсутній.

«Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені 29 березня 2018 р.

Концептуальні основи не є стандартом, і жодне з положень Концептуальних основ не має переважної сили над будь-яким положенням або вимогою стандарту. Цілі Концептуальних основ полягають в наступному: сприяти Раді з МСФЗ в розробці стандартів; сприяти тим, хто готує фінансові звіти, в розробці положень облікової політики, коли жоден з стандартів не регулює певну операцію або іншу подію; і сприяти всім сторонам в розумінні та інтерпретації стандартів. Даний документ вплине на організації, які розробляють свою облікову політику відповідно до положень Концептуальних основ.

Переглянута редакція Концептуальних основ містить кілька нових концепцій, оновлені визначення активів і зобов'язань і критерії для їх визнання, а також пояснює деякі суттєві положення. Перегляд даного документа не вплинув на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19»

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії COVID-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-які зміни орендних платежів, обумовлені поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як це зміна відображалась б в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б воно не було модифікацією договору оренди.

Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Компанії.

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

5. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існують декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності щодо звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;
- право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. На даний момент Компанія аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальні основи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок –замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансової звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки суттєво не вплинуть на Компанію.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі контракти - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Компанія буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими ще не виконані всі обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуються дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Компанія застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вперше застосовується дана поправка.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Компанію.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

(в тисячах гривень)	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Грошові кошти в касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	16 416	-
Всього Грошові кошти та їх еквіваленти	16 416	-

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках Компанії та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Відповідно до договору про організацію взаємодії при переказі коштів фізичних осіб, укладеного Компанією з АТ «ТАСКОМБАНК», стосовно проведення платежів, що ініційовані фізичними особами-платниками в точках прийому платежів Компанії, та згідно з регламентом взаємодії сторін за договором, а також згідно з договором інтернет-еквайрингу залишок складає 15 928 тис. грн.

На 31 грудня 2020 р. не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

АТ «ОТП Банк», АТ «ТАСКОМБАНК» на рахунках яких розміщені грошові кошти Компанії, не є банкрутами, не знаходяться в стадії ліквідації або під тимчасовою адміністрацією. Керівництво Компанії вважає малоімовірним настання подій, які призведуть до втрат грошових коштів, тому резерв під знецінення не визнавався.

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Компанія розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

До руху коштів від операційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю Компанії з надання фінансових послуг (факторингу та надання коштів у позику, у т.ч і на умовах фінансового кредиту).

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із придбанням та реалізацією необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу Товариства за рахунок залучення коштів від інших осіб.

7. Інші фінансові активи

Інші фінансові активи представлені:

<i>(в тисячах гривень)</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	148 067	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	16 433	-
Всього Інші Фінансові активи	164 500	-

Дебіторська заборгованість (кредити надані)

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання кредитів, нарахування відсотків за користування кредитами у статті балансу «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» (кредитний портфель) та «Дебіторська заборгованість за розрахунками за нарахованими доходами» :

<i>(в тисячах гривень)</i>	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Розрахунки з клієнтами за основною сумою кредиту	223 828	-
Резерв очікуваних кредитних збитків (під суму основного боргу)	(75 761)	-
Розрахунки з клієнтами по відсотках	33 399	-
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (під суму відсотків по кредитах)	(16 966)	-
Всього балансова вартість дебіторської заборгованості (кредити надані)	164 500	-

Компанія використовує матрицю оціночних резервів для розрахунку резервів очікуваних кредитних збитків по виданих кредитах. В основі матриці оціночних резервів лежать спостережувані дані виникнення дефолтів в минулих періодах. На кожну звітну дату спостерігаються дані про рівень дефолту в попередніх періодах оновлюються і зміни прогнозних оцінок аналізуються.

Для діяльності Компанії характерна певна кількість ризиків, включаючи вплив змін у погашенні заборгованості. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії. Компанія не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випишує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

8. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби

Основні засоби – 2020 рік:

Первісна вартість	Залишок на початок року			Надход. за звітний період	Вибуло у звітному періоді			Аморт. відрахування	Залишок на кінець звітного періоду		
	Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість		Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість		Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11	12	13
Машини та обладнання	-	-	-	179	-	-	-	26	179	(26)	153
Основні засоби за операційною орендою	-	-	-	71	-	-	-	32	71	(32)	39
РАЗОМ	-	-	-	250	-	-	-	58	250	(58)	192

У Компанії відсутні основні засоби стосовно яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Основні засоби, що обліковуються Компанією є такими, що повністю зносили свою вартість, але все ще перебувають в експлуатації, відсутні.

Право користування нерухомим майном у 2020 р у фінансовій звітності було включено до складу основних засобів за операційною орендою.

Уцінка, дооцінка основних засобів в 2020 році не проводилася.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи - 2020

Первісна вартість	Залишок на початок року			Надход. за звітний період	Вибуло у звітному році			Амортиз. відрах.	Залишок на кінець року		
	Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість		Первісна вартість	Знос	Залишкова балансова вартість		Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
НМА	-	-	-	3 401	-	-	-	47	3 401	(47)	3 354

Нематеріальні активи Компанії представлені: ліцензією на автоматизовану систему управління бізнес-процесами та ресурсами (ERP-систему), ліцензією на програмне забезпечення 1С:Підприємство 8, ліцензією на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

За 2020 рік зміни методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів не відбувалося.

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

9. Інші оборотні активи

(тисячах гривень)	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Запаси, у тому числі :	97	-
Виробничі запаси	20	-
Товари	77	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	879	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	670	-
Дебіторська заборгованість (витрати майбутніх періодів)	27	-
Всього Інші оборотні активи	1 673	-

До Іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія включає розрахунки за послуги з переказу коштів згідно з укладеними договорами з ТОВ ФК Контрактовий Дім – 375 тис. грн., з АТ «Айбокс Банк» - 392 тис. грн. та нез'ясовані платежі за виданими кредитами.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами представлена заборгованістю за послуги інтернет-реклами 363 тис. грн., Українського бюро кредитних історій 216 тис. грн., передачі електронних повідомлень клієнтам 57 тис. грн., послуг з програмного забезпечення 15 тис. грн., поштового зв'язку.

Дебіторська заборгованість у сумі 27 тис. грн. виникла за розрахунками з отримання послуг стосовно електронної звітності та документообігу.

Керівництвом Компанії проводився аналіз ознак щодо можливого зменшення корисності зазначеної вище дебіторської заборгованості. Станом на 31.12.2020 відсутня інформація, яка б свідчила про зменшення корисності.

10. Власний капітал

Власний капітал складається з таких компонентів:

(тисячах гривень)	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Зареєстрований статутний капітал	13 369	-
Додатковий капітал	76	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 604	-
Неоплачений капітал	(140)	-
Всього Власний капітал	18 909	-

Станом на 31.12.2020 року зареєстрований статутний капітал Компанії складає 13 369 тис. грн. Сформований грошовими коштами. Додатковий та неоплачений капітал складається за рахунок курсових різниць, які виникли за внесками учасників під час формування статутного капіталу.

Відповідно до акту приймання-передачі частки у статутному капіталі Компанії від 30.11.2020 року Єдиним учасником Компанія є AS Funderly Group - юридична особа належним чином зареєстрована та існуюча за законодавством Латвійської Республіки, реєстраційний номер 54103145421.

11. Фінансові зобов'язання

До складу фінансових зобов'язань Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Інші довгострокові зобов'язання, у тому числі:	150 955	-
- довгострокова позика в іноземній валюті	140 855	-

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

- довгострокова позика в національній валюті	10 100	-
Інші поточні зобов'язання, у тому числі :	1422	-
- зобов'язання з оренди нерухомості	41	-
- заборгованість за відсотками за отриманими кредитами	1381	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, у тому числі:	4 664	-
- заборгованість перед іноземними постачальниками	4 476	-
- заборгованість перед вітчизняними постачальниками	188	-
Поточна кредиторська заборгованість (за отримані аванси за кредитними договорами)	7 619	-
Всього Фінансові зобов'язання	164 660	-

Інші довгострокові зобов'язання складаються на підставі укладених договорів:

- договір №1-ЮО від 10.09.2020 з ТОВ «НЕКСТ ФІН» (код за ЄДРПОУ 42273148), предметом договору є отримання кредиту в розмірі 10 100 тис. грн., термін користування кредитом до 31.12.2022 року, сплата відсотків за користування кредитними коштами складає 12% річних.

- договір позики №1/14-07/2020 від 29.07.2020 року, за яким кредитором є нерезидент - Мого Файненс С.А., що діє за законами Люксембуру, зареєстроване в реєстрі комерсантів і підприємств Люксембургу під номером В 174.457, юридична адреса: 8-10, Авеню де ля Гар, L-1610, м. Люксембург, Велике Герцогство Люксембург. Розмір кредитної лінії може складати до 15 000 000 євро, відсотки за користування кредитом складають 11 % річних, термін погашення за договором до 29.07.2025 року. Станом на 31.12.2020 року заборгованість за основною сумою кредиту за даним договором складає 4 055 тис. євро, що у гривневому еквіваленті складає 140 855 тис. грн.

Кредиторська заборгованість перед іноземним постачальником AS Funderly Group (АТ Фандерлі Груп, Реєстраційний № 54103145421, Юридична адреса: вулиця Сканстес 52, Рига, LV-1013, Латвія) за основним договором про надання послуг № 2/10-05/2020 за послуги з функціональної підтримки та послуги з розвитку інформаційних технологій, включаючи розробку та вдосконалення модулів ERP складає 129 тис. євро, що у гривневому еквіваленті складає 4 476 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за отримані аванси за кредитними договорами в рахунок плати за продовження строку погашення виданих кредитів складає 7 619 тис. грн.

12. Інші зобов'язання

Поточні зобов'язання на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

(в тисячах гривень)	31 грудня 2020	31 грудня 2019
За розрахунками з бюджетом:	2 020	-
- податок на прибуток	1250	-
- податок на доходи фізичних осіб	99	-
- військовий збір	8	-
- ПДВ	576	-
- розрахунки зі страхування	87	-
Розрахунки з оплати праці	323	-
Всього Інших зобов'язань	2 343	-

Компанією сформовані поточні забезпечення у сумі 226 тис. грн. за майбутніми витратами.

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

13. Доходи та витрати Компанії

До складу доходів Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	2020 рік	2019 рік
Відсотки нараховані за користування кредитами	76 231	-
Інший операційний дохід, у тому числі:	67 141	-
- від купівлі- продажу іноземної валюти	108	-
- від продажу кредитного портфеля	22	-
- від курсової різниці	7 573	-
- інші доходи	59 438	-
Інші фінансові доходи	261	-
Всього Доходи	143 633	-

У складі Інших операційних доходів Компанія відображає плату за продовження строку погашення виданих кредитів у сумі 55 451 тис. грн., проценти для періоду, що перевищує початково зазначену тривалість кредиту – 3 906 тис. грн., розформування резерву у зв'язку з продажем кредитного портфелю 81 тис. грн.

До інших фінансових доходів належать відсотки за розміщення коштів на банківських рахунках.

До складу витрат Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	2020 рік	2019 рік
Адміністративні витрати, у тому числі	8 058	-
- на оплату праці	1 569	-
- відрахування на соцзаходи	344	-
- відрахування до резерву відпусток	88	-
- амортизація	65	-
- розрахунково-касове обслуговування	199	-
- послуги аудиту	90	-
- матеріальні витрати	16	-
- ПДВ на імпорт послуг	786	-
- послуги з функціональної підтримки	3 930	-
- інші послуги	971	-
Витрати на збут, у тому числі	16 296	-
- на оплату праці працівників, посади яких не належать до адміністративного персоналу	980	-
- відрахування на соцзаходи	214	-
- відрахування до резерву відпусток	41	-
- амортизація	40	-
- матеріальні витрати	5	-
- комісійна винагорода партнерам за переказ коштів за наданими кредитами	6 243	-
- інформаційні послуги кредитних історій	1 882	-
- маркетингові послуги, інтернет-реклама	4 634	-
- інші послуги	2 257	-
Інші операційні витрати, у тому числі:	107 869	-
-на купівлю- продаж іноземної валюти	410	-
-від продажу кредитного портфелю	73	-
-відрахування до резервів	92 942	-
-з них витрати від курсової різниці	14 442	-
-з них інші витрати операційної діяльності	2	-

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

Фінансові витрати	4 556	-
Всього Витрати	136 779	-

14. Податок на прибуток

(в тисячах гривень)	2020 рік	2019 рік
Поточний податок на прибуток	1 250	-
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Витрати з податку на прибуток	1 250	-

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

(в тисячах гривень)	2020 рік	2019 рік
Прибуток до оподаткування	6 854	-
Нормативна ставка	18%	-
Обчислена сума податку	1 250	-
Сторнування відстрочених податкових активів (зобов'язань)	-	-
Витрати з податку на прибуток	1 250	-

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації. Згідно з прийнятим законодавством нормативна ставка податку на прибуток в 2019-2020 роках становить 18% .

15. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Далі наведено методи оцінки які використовує Компанія при визначенні справедливої вартості:

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

Примітки до фінансової звітності

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

Справедлива вартість фінансових інструментів Компанії приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Керівництво Компанії 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.

16. Управління ризиками

Функція управління ризиками здійснюється Компанією у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: 1) визначення лімітів ризику; 2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Компанія бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Компанії контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Компанії аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Компанія є вразливою до кредитного ризику в сумі балансової вартості фінансових активів.

Ринковий ризик. Компанія бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов'язаннями і (в) продуктам капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийнятні.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Компанія має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Компанія реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Компанія прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Компанії включає грошові кошти.

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку засновників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Чутливість до іноземних валют

Компанія проводить розрахунки в національній валюті України та з постачальниками послуг нерезидентами в іноземній валюті. Всі інші змінні величини залишаються постійними. Станом на 31.12.2020 року схильність до валютного ризику виглядає наступним чином:

EUR	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Довгострокове зобов'язання (отримана позика)	4 055	-
Кредиторська заборгованість перед іноземним постачальником	129	-

Аналіз кредитного ризику

Компанія здійснює діяльність в єдиному операційному сегменті- кредитування фізичних осіб, та в єдиному географічному сегменті -Україна, крім тимчасово окупованих територій та АР Крим.

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, та залишками грошових коштів, як представлено нижче.

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

Компанія здійснює моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядатиме будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має рахунки в банках з високою репутацією та кредитним рейтингом.

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю та залишками грошових коштів.

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Аналіз ризику ліквідності

Компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Аналіз фінансових активів та зобов'язань по термінах, що залишилися до погашення

На 31 грудня 2020 року	На вимогу	До 3х місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Фінансові активи						
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (кредити видані)	64 449	159 379	-	-	-	223 828
-мінус резерв під знецінення	(53 622)	(22 139)	-	-	-	(75 761)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (за виданими кредитами)	16 737	16 662	-	-	-	33 399
-мінус резерв під знецінення	(14 723)	(2 243)	-	-	-	(16 966)

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

Гроші та їх еквіваленти	16 416	-	-	-	-	16 416
Разом Фінансові активи	29 257	151 659	-	-	-	180 916
Фінансові зобов'язання						
Інші довгострокові зобов'язання (кредити отримані)	-	-	-	150 955	-	150 955
Кредиторська заборгованість (доходи майбутніх періодів)	-	7 619	-	-	-	7 619
Кредиторська заборгованість з вітчизняними постачальниками	-	188	-	-	-	188
Кредиторська заборгованість з іноземними постачальниками	-	4 476	-	-	-	4 476
Інші поточні зобов'язання	-	1 381	-	41	-	1 422
Разом Фінансові зобов'язання	-	13 663	-	150 996	-	164 660

Аналіз ризиків з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії COVID-19

Фінансовий стан Компанії на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах.

Про заходи Компанії для мінімізації ризиків для працівників в період глобальної пандемії COVID-19

Компанія масово перевела своїх працівників на віддалену роботу з дому до майбутнього повідомлення, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем, починаючи з 18 березня 2020 року. Дирекція з інформаційних технологій Компанії провела тестування можливостей програмного забезпечення і систем Компанії для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Компанія продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу.

Фінансові активи або їх групи умовно визнаються знеціненими тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визначення активу (випадок настання «збитку», що відбувся), і випадок або випадки, настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи активів, які можна надійно оцінити.

Примітки до фінансової звітності

Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що позичальники матимуть суттєві фінансові труднощі, високу ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації, порушують зобов'язання з виплати відсотків або основного боргу а також свідчення, на підставі інформації зі спостереження ринку, зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками по активах.

17. Управління капіталом

Компанія не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає заходи по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Компанії. Здійснюючи дані заходи, Компанія прагне забезпечити зростання прибутку.

Політика Компанії щодо управління капіталом у рамках фінансової і не фінансової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами законодавства України.

Вартість чистих активів Компанії має бути не меншою зареєстрованого розміру її статутного капіталу. Станом на 31.12.2020 року Компанія дотримується відповідних вимог.

Компанія не має інструментів капіталу, які можна було б класифікувати як зобов'язання та навпаки. Відповідно будь-якого кількісного додаткового управління капіталом не здійснюється.

18. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма. Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами на звичайних умовах.

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, до пов'язаних осіб в Компанії станом на 31.12.2020 року належить: учасник AS Funderly Group (юридична особа належним чином зареєстрована та існуюча за законодавством Латвійської Республіки, реєстраційний номер 54103145421). Кредиторська заборгованість перед AS Funderly Group (АТ Фандерлі Груп, Реєстраційний № 54103145421, Юридична адреса: вулиця Сканстес 52, Рига, LV-1013, Латвія) за основним договором про надання послуг № 2/10-05/2020 за послуги з функціональної підтримки та послуги з розвитку інформаційних технологій, включаючи розробку та вдосконалення модулів ERP складає 129 тис. євро, що у гривневому еквіваленті складає 4.476 тис. грн.

До складу пов'язаних осіб належить ТОВ «НЕКСТ ФІН» (код за ЄДРПОУ 42273148), яке має спільного учасника AS Funderly Group. На підставі договору №1-ЮО від 10.09.2020, за яким ТОВ «НЕКСТ ФІН» є Кредитором, предметом договору є отримання кредиту в розмірі 10 100 тис. грн., термін користування кредитом до 31.12.2022 року, сплата відсотків за користування кредитними коштами складає 12% річних. Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами на звичайних умовах.

За договором позики №1/14-07/2020 від 29.07.2020 року, за яким кредитором є нерезидент - Мого Файненс С.А., що діє за законами Люксембуру (Велике Герцогство Люксембург), Компанія отримала кредит. Розмір кредитної лінії може складати до 15 000 000 євро, відсотки за користування кредитом складають 11 % річних, термін погашення за договором до 29.07.2025 року. Станом на 31.12.2020 року заборгованість за основною сумою кредиту за даним договором складає 4 055 тис. євро, що у гривневому еквіваленті складає 140 855 тис. грн.

ТОВ «ІНСТАФІНАНС»

фінансова звітність на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату

Примітки до фінансової звітності

Посада генерального директора належить до категорії провідного управлінського персоналу. Розмір отриманої винагороди якого за 2020 рік складає 53 тис. грн.

19. Події, що відбулися після звітної дати

Події після звітної дати, що вимагають розкриття у фінансовій звітності, не відбувалися.

Генеральний директор

Борцов А.

Головний бухгалтер

Головіна О.



Handwritten signatures in blue ink. One signature is above the name 'Борцов А.' and another is above 'Головіна О.'.

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

станом на 01.01.2021

Найменування фінансової установи або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТАФІНАНС"

Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця 43449827

№ з/п	Показник	Сума/ кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Вид клієнта (юридична, фізична особа)
	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	43780200000	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	15490	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	71276	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	53906	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	32860	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа



Відповідальна особа

Борисов Артёмс
(прізвище, ініціали)

Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТАФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43449827

станом на 01.01.2021 року

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Навчальність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Галузь економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	71276	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	Інше	до 31 дня	Розріз відсутній
2	Кількість договорів, виконаних за звітний період	53906	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	Інше	до 31 дня	Розріз відсутній
3	Сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	43780200000	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	Інше	до 31 дня	Розріз відсутній
4	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	86540000000	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Споживчі кредити
5	Сума виданих кредитів/позик за звітний період	43780200000	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Споживчі кредити
6	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	33778000000	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Споживчі кредити
7	Сума резервів, сформованих за звітний період	62873000000	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Споживчі кредити
8	Сума відступлених прав вимоги за виданими кредитами/позиками за звітний період	7300000	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Споживчі кредити
9	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Споживчі кредити
10	Сума нарахованої пені/інтрафів за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Споживчі кредити
11	Сума нарахованих процентів за звітний період	40884000000	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Споживчі кредити
12	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	164500000000	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Споживчі кредити

Відповідальна особа

Борцов Артем
(прізвище, ініціали)

(підпис)



**Дані про структуру основного капіталу
та активи фінансової установи**

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ІНСТАФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43449827

станом на 01.01.2021 року

Найменування	Номер рядка	Вартість
1	2	3
Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку	010	-
Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	-
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	-
Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	-
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	-
Статутний капітал	100	1336900000
Додатковий капітал	110	7600000
Резервний капітал	120	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	560400000
Неоплачений капітал	140	14000000
Субординований борг	150	-
Субординований борг від юридичних осіб	151	-
Субординований борг від юридичних осіб - учасників фінансової установи	152	-
Субординований борг від фізичних осіб - учасників фінансової установи	153	-
Субординований капітал	160	-
Невиконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	-
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	-
Вартість активів (1 група ризику)	210	1641600000
Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	211	1641600000
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	212	-
Державні цінні папери та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	213	-
Активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	214	-
Відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (1 група ризику)	215	-
Вартість активів (2 група ризику)	220	993700000
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	221	-
Банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах (2 група ризику)	222	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України (2 група ризику)	223	-
Цінні папери іноземних емітентів (2 група ризику)	224	-
Іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	225	-
Іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	226	-
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	227	993700000
Вартість активів (3 група ризику)	230	15456300000
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	231	-
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	232	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	233	-

Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	234	15456300000
Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3 група ризику)	235	-
Вартість активів (4 група ризику)	240	522200000
Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними (4 група ризику)	241	-
Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права (4 група ризику)	242	-
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України (4 група ризику)	243	-
Права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів (4 група ризику)	244	-
Зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств (4 група ризику)	245	-
Безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (4 група ризику)	246	-
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	247	354900000
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	248	-
Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	249	167300000
Вартість активів (5 група ризику)	250	-

Відповідальна особа



Борцов Артьомс
(прізвище, ініціали)

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТАФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43449827

станом на 01.01.2021 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "ОТПБАНК"	0021685166	978	-	UA 83 300528 000002650045500077 1	01	35600000
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "ТАСКОМБАНК"	0009806443	980	-	UA 33 339500 000002924149263700 1	01	821300000
3	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "ТАСКОМБАНК"	0009806443	980	-	UA 51 339500 000002924049263700 2	01	771500000
4	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "ОТПБАНК"	0021685166	980	-	UA 83 300528 000002650045500077 8	01	6800000
5	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "ОТПБАНК"	0021685166	980	-	UA 83 300528 000002650045500079 6	01	6400000

Відповідальна особа

Борулов Артьомс
(прізвище, ініціали)

