

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс"	за ЄДРПОУ	36125262
Територія	Київ, Шевченківський р-н	за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВ	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	надання інших фінансових послуг	за КВЕД	64.99

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2014	01	01

Середня кількість працівників¹ 9

Адреса, телефон 04073, м.Київ, вул.Саксаганського, 120, прим. 2, тел. 498-37-89

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 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

X

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 20 13 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	63	23
первісна вартість	1001	201	201
накопичена амортизація	1002	138	178
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	35	45
первісна вартість	1011	69	126
знос	1012	34	81
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	-	835
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	98	903
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2105	36
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами		136	-
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	76182	130790
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	115000
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-

у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	1312	-
Усього за розділом II	1195	79736	245827
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	79834	246730

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	22000	22000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	161	198
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(3240)	(6481)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	18921	15717
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	13335	47751
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	13335	47751
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	18998	149909
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	170
розрахунками з бюджетом	1620	146	52
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	18
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	-	14
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	28434	33117
Усього за розділом III	1695	47578	183262
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	79834	246730

Керівник _____

Гусев Д.С. _____

Головний бухгалтер _____

Рикова С.А. _____

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2014	01	01
36125262		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за _____ рік _____ 20 13 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	19716	17380
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	19716	17380
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	30	41
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(9788)	(4734)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(197)	(4093)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	9761	8594
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	29540	5
Інші доходи	2240	895	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(43266)	(7696)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	903
збиток	2295	(3070)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(171)	(157)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	746
збиток	2355	(3241)	(-)

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	(3241)	746

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	39	45
Витрати на оплату праці	2505	788	700
Відрахування на соціальні заходи	2510	281	245
Амортизація	2515	87	60
Інші операційні витрати	2520	52083	7772
Разом	2550	53278	8822

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

Гусев Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2014 01 01

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс"

за ЄДРПОУ

36125262

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)за **20 13** р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	227133	-
Повернення податків і зборів	3005	4	-
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	2	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1642	-
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	-	-
Інші надходження	3095	96	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(13694)	(-)
Праці	3105	(673)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(322)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(942)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(210)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(457)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(275)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(251223)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(37977)	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	95020	-
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	(95365)	(-)
необоротних активів	3260	(58)	(-)
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	(403)	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	406429	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(240796)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(12253)	(-)
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	153380	-

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	115000	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	115000	-

Керівник

Гусев Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.

Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	37	-	-	-	37
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	37	(3241)	-	-	(3204)
Залишок на кінець року	4300	22000	-	-	198	(6481)	-	-	15717

Керівник

Гусев Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Станом на 31 грудня 2013 року.

1. Загальні положення

ТОВ «Факторинг Фінанс» вперше застосовує МСФЗ з 01.01.2013 року, а за підсумками 2013 рік звітність складено з урахуванням трансформації. Останні звіти, складені згідно з ПБО, було подано за рік, що завершився 31 грудня 2012 року.

Дана фінансова інформація за МСФЗ за 2013 рік підготовлена для НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНУЄ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансових звітів».

Засновниками Компанії є фізичні особи та юридичні особи, зареєстровані на території України.

Основним видом діяльності Компанії є:

- фінансовий лізинг;
- інші види кредитування;
- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Компанія має дозвіл Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг ФК №220 на наступні види діяльності:

- факторинг;

Головний офіс Компанії знаходиться за адресою: Україна, м.Київ, вул.Саксаганського, буд.120, група нежитлових приміщень, №2.

Дану фінансову інформацію подано в українських гривнях (тис.), якщо не вказано інше.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність за 2013 рік була підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності (МСФЗ) до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятими в Україні в редакції затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності в перекладі, який оприлюднений на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України на дату складання фінансової звітності.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що діють з 01.01.2013р. МСФЗ «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ «Спільна діяльність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСБУ 1 «Подання фінансової звітності» не мають вплив на дану фінансову звітність.

Історична вартість

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості, яка визначена в якості доцільної вартості, за винятком фінансових активів, наявних для продажу, які відображені за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

Облік інфляції

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", фінансова звітність була виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу.

Ключові бухгалтерські оцінки й судження при використанні принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми

активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнитися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Основні причини невизначеності оцінок

- a. Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу. Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу являє собою ціну, за якою була б проведена операція з цим інструментом на дату балансу на найбільш вигідному активному ринку, на який Компанія має безпосередній доступ. При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку та, використовує методи дисконтованих грошових потоків. При використанні методів дисконтованих грошових потоків керівництво використовує ставки дисконту, які використовуються до подібних інструментів і до емітентів з подібним кредитним рейтингом.

Основні облікові оцінки та припущення

b. Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів. Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності. Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

c. Податки на прибуток. Істотні судження необхідні для оцінки резерву на податок на прибуток. В ході звичайної діяльності здійснюється велика кількість операцій і розрахунків, остаточна оцінка податків по яких є невизначеною. В результаті, компанія визнає податкові зобов'язання виходячи з оцінок того, чи будуть додаткові податки та проценти підлягати виплаті. Ці податкові зобов'язання визнаються, коли (незалежно від переконаності компанії в тому, що позиції її податкової декларації є відповідними) Компанія вважає, що деякі позиції можуть оскаржуватись податковими інспекціями і не задовольняти їх повною мірою після перевірки. Компанія вважає, що вона нараховує податкові зобов'язання належним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, включаючи минулий досвід та інтерпретації податкового законодавства. Дані оцінки засновані на оцінках і припущеннях, і можуть включати в себе ряд складних суджень про майбутні події. У тій мірі, в якій остаточні податкові наслідки таких питань відрізняються від визнаних сум, така відмінність буде впливати на витрати з податку на прибуток протягом періоду, в якому була зроблена оцінка.

d. Судові розгляди. У відповідності до МСФЗ Компанія визнає резерв тільки в разі існування поточного зобов'язання за минулою подією, можливості переходу економічних вигод та достовірної оцінки суми витрат по переходу. У випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про непередбачене зобов'язання може бути розкрита в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яка не була в поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансове становище Компанії. Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Компанії оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Компанія переглядає невіршені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожну дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та потенційний рівень збитків в тій юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його Протягом після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Компанії щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або оцінку.

Припущення про безперервність діяльності Компанії

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаної зі світовою економічною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати урядом України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коректування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

3. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність

Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу, високі процентні ставки.

Уряд вжив ряд заходів, спрямованих на вирішення даних питань, однак до теперішнього часу реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної систем, не завершені.

Нещодавня фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. В останні два-три роки намітилися позитивні тенденції в економічному розвитку, вдалося стабілізувати національну валюту, знизити інфляцію, було відзначено зростання валового внутрішнього продукту. Але позитивні тенденції ще не вдалося закріпити і ситуація залишається нестабільною. В наслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на характер операцій Компанії. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може в значній мірі вплинути на можливість Компанії проводити комерційну діяльність.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часте змінюється.

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий Кодекс. Податковий Кодекс набув чинності з 1 січня 2011 року. Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань з податків і відображає їх у своїй звітності.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами та претензіями. Станом на 31 грудня 2013 р. Компанія має 5 судових позовів до клієнтів Компанії на суму 101 941,8 тис. грн. (з урахуванням пені та штрафів).

Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

4. Вплив на звітність при переході на МСФЗ

При переході на МСФЗ Компанією був проведено аналіз Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 року. Перехід на МСФЗ потягнуло за собою корегування статей Звіту про фінансовий стан «Інші поточні зобов'язання», а саме було відображена кредиторська заборгованість по договорам страхування (строк сплати настав в 2013 році), що в свою чергу вплинуло на «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)». Фінансові інвестиції показані по справедливій вартості (згідно біржового курсу фондової біржи).

5. Основні принципи фінансової звітності

Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – гривня.

Активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються за офіційними курсами обміну, встановленим Національним Банком України, на кінець року. Прибуток або збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань і функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного Банку України на кінець року включають до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсом на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей.

	USD	EUR
Курс на 31 грудня 2012	7.993	10.537172
Курс на 31 грудня 2013	7.993	11.041530

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках.

Відображення фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань. Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються в звітності, як доходи або витрати.

Фінансові інструменти: визнання та оцінка

У результаті застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Компанія класифікує цінні папери за такими категоріями:

- а) Вкладення в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;
- б) Цінні папери з фіксованими термінами погашення за умови, що керівництво має намір і можливість утримувати ці цінні папери до погашення, класифікуються, як утримувані до погашення;
- в) Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу;
- г) Позики та дебіторська заборгованість.

Вкладення в цінні папери, класифіковані як в наявності для продажу, щодо яких існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, враховуються за ринковою вартістю. Коливання такої ринкової вартості відображені через зміни в капіталі. Якщо цінні папери реалізовані, накопичений результат, визнаний у капіталі, відноситься на рахунок прибутків і збитків.

Цінні папери в наявності для продажу, оцінені за справедливою вартістю. Справедлива вартість була визначена на підставі котирувань. Інші методи обґрунтованого визначення їх справедливої вартості є неможливими у результаті відсутності інформації про ринкові котирування подібних компаній і відсутність усіх необхідних даних для проведення аналізу дисконтованих грошових потоків. Також, в даний момент, неможливо оцінити вартісні межі, за якими, швидше за все, перебуває справедлива вартість акцій. На такі акції створено резерв для компенсації можливих збитків, зміни резерву - відображаються в Звіті про фінансові результати.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості за строками її виникнення та нарахований резерв сумнівних боргів. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і нерегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних розмірів в майбутньому.

Якщо у компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості.

Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включені розрахунки з бюджетом по податках.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли:

- закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу; або
- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення

визнання.

Компанія списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Операційна оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди

Компанія як орендар

Компанія виступає орендарем офісного приміщення.

Операційні орендні платежі відображаються як витрати у Звіті про сукупний дохід на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

Основні засоби

Основні засоби обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання інших основних засобів капіталізується, а компоненти що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, в залежності від того, яка з них вища.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходження від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображається у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах та витратах).

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група	Строк корисного використання, міс.
Машини та обладнання	24 міс.
Офісне устаткування і меблі	36 міс.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії представлені правами користування програмним забезпеченням. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група	Строк корисного використання, міс.
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	60 міс.
Ліцензії	60 міс.
Антивірусне програмне забезпечення	24 міс.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища з двох нижче визначених величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогнози грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнози грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Визнання доходів

Компанія отримує доходи від придбання прав вимоги з дисконтом. Договір придбання прав вимоги (договір факторингу) набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі. Сума нарахованих процентів та комісійних платежів по договорам факторингу відображається в Звіті про сукупний дохід.

Інші доходи

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки на залишки по рахунках, і прибуток від продажу цінних паперів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

Якщо виникає сумнів, щодо можливості погашення банківських депозитів компанія нараховує резерв сумнівних боргів.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Визнання витрат

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю.

Витрати визнаються у Звіті про сукупний дохід, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані.

Витрати визнаються у Звіті про сукупний дохід на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у Звіті про сукупний дохід визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії.

Невизначені податкові позиції

Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдається відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань.

Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами – це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Оподаткування

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. Стосовно питань оподаткування факторингових операцій Компанія керується п. 153.5 Податкового кодексу України.

Статутний капітал

Сформований статутний капітал відображається в сумі зареєстрованого статутного капіталу.

Витрати з податку на прибуток

Весь дохід, який отримує Компанія обкладається податком на прибуток на загальних підставах. На витрати для цілей оподаткування від носяться тільки ті витрати, які пов'язані безпосередньо з операційною діяльністю Компанії.

Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідома.

Пояснення статей Звіту про фінансовий стан

Звіт про фінансовий стан

При- мітка	Стаття	На 1 січня 2013 року	На 31 грудня 2013 року
		значення за МСФЗ	значення за МСФЗ
	АКТИВ
	Необоротні активи

1	Нематеріальні активи:
	Залишкова вартість	63	23
	Первісна вартість	201	201
	Накопичена амортизація	138	178
1	Основні засоби:		
	Залишкова вартість	35	45
	Первісна вартість	69	126
	знос	34	81
	Довгострокові фінансові інвестиції:
	які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		
2	Інші фінансові інвестиції		835
	Відстрочені податкові активи		
	Інші необоротні активи
	Усього необоротних активів	98	903
	Оборотні активи	...	
	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	2 105	36
	Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	136	
	З бюджетом	1	1
	Інша поточна дебіторська заборгованість		
3	Поточні фінансові інвестиції	76 182	130 790
	Грошові кошти та їх еквіваленти:		
4	в національній валюті		115 000
	Інші оборотні активи	1 312	
	Усього оборотних активів	79 736	245 827
	Витрати майбутніх періодів
	Баланс	79 834	246 730
	ПАСИВ
	Власний капітал
5	Статутний капітал	22 000	22 000
	Пайовий капітал
	Додатковий вкладений капітал
	Інший додатковий капітал
6	Резервний капітал	161	198
	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-3 240	-6 481
	Неоплачений капітал
	Вилучений капітал
	Усього власний капітал	18 921	15 717
10	Інші довгострокові фінансові зобов'язання	13 335	47 751
	Усього довгострокових зобов'язань	13 335	47 751
	Поточні зобов'язання
8	Короткострокові кредити банків	18 998	149 909
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		170

7	Поточні забезпечення			14
	Розрахунки з бюджетом	146		52
9,11	Інші поточні зобов'язання	28 434		33 117
	Зобов'язання, прямо пов'язані з активами, класифікованими як утримувані для продажу
	Баланс	79 834		246 730

Примітки до Звіту про фінансовий стан на 1 січня 2013 року та 31 грудня 2013 р.

1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2013 р., основні засоби можуть бути представлені таким чином:

	Меблі, офісне обладнання	Машини та обладнання	Нематеріальні активи	МШП	Всього
Первісна вартість на 31/12/2012	2	67	201	0	270
Амортизація на 31/12/2012	1	32	138	0	171
Надходження	27	13		17	57
Вибуття				-	-
Амортизація на 31/12/2013	1	30	178	17	226
Залишкова вартість на 31/12/2013	27	18	23	0	68

Компанія не має повністю амортизованих основних засобів.

Сума амортизації нематеріальних активів в Звіті про сукупні доходи показана в статті «Адміністративні витрати.»

2. Інвестиції

Компанія володіє інвестиційними сертифікатами емітента ТОВ "КУА "Сіті Ессет Менеджмент" (837 шт. номіналом 1000 грн), які представлені як фінансові інвестиції в наявності для продажу за ринковою вартістю (згідно біржового курсу), курс на 26.12.2013 р. склав 997,50 грн за 1 інвестиційний сертифікат.

3. Поточні фінансові інвестиції

Компанія здійснює поточну операційну діяльність (надає послуги факторингу), тобто викупає право вимоги Боржників з дисконтом. В цій статті показана загальна сума боргу, яку Компанія придбала. Структура поточних фінансових інвестицій:

		Сума станом на 30.09.2013 р. (в тис.грн)	Питома вага, %
<u>1</u>	Загальна сума по факторинговим операціям	125 549	95,97%
<u>2</u>	Сума нарахованих процентів та комісій	5 277	4,03%
Всього:	-	130 826	100%

В структурі фінансових активів по факторинговим операціям є прострочені активи на загальну суму 38 140 тис.грн, під який був розрахований та сформований резерв в сумі 36 тис.грн. В Звіті про фінансовий стан сума сформованого резерву зменшила балансову вартість активу.

4. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточних та депозитних рахунках в банках.

5. Статутний капітал

Структура статутного капіталу представлена наступним чином:

4 засновника фізичних особи з долею в статутному капіталі – 21 600 тис.грн., 2 засновника юридичних особи - 440 тис.грн.

6. Резервний капітал

Резервний (страховий) фонд Компанії становить не менше, ніж 25% його капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду не може бути менше 5% суми прибутку Компанії. Кошти резервного (страхового) фонду за рішенням загальних зборів засновників можуть використовуватися на покриття збитків від діяльності Компанії, виплату дивідендів та на інші цілі, що не суперечать українському законодавству.

У відповідності з українським законодавством, підприємство може розподіляти всі передбачені законом доходи у вигляді дивідендів або переносити їх у резерв, як це визначено в статуті Компанії. Подальше використання коштів, перенесених у резерв, може бути юридично обмежене; кошти, перенесені в резерв, як правило, повинні використовуватися на цілі, визначені в момент передачі. Крім того, тільки поточні прибутки, зазначені у фінансовій звітності, можуть направлятися на дивіденди.

Станом на 31.12.2013 р. розмір сформованого резервного капіталу становить 198 тис.грн.

7. Поточні забезпечення

У складі цієї статті оброховують зобов'язання перед персоналом у сумі 14 тис. грн. Зі строком погашення *до одного року*.

8. Короткострокові кредити банків

Структура отриманих кредитів представлена наступним чином:

	01 січня 2013 р.	31 грудня 2013 р.
БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	18 998	149 909
кредитний договір №05.1-217ю/2013/2-1		5 000
кредитний договір №05.1-218ю/2013/2-1		15 000
кредитний договір №05.1-219ю/2013/2-1		15 000
кредитний договір №05.1-220ю/2013/2-1		15 000
кредитний договір №05.1-221ю/2013/2-1		15 000
кредитний договір №05.1-272ю/2013/2-1		8 000
кредитний договір №05.1-273ю/2013/2-1		8 000
кредитний договір №05.1-274ю/2013/2-1		8 000
кредитний договір №05.1-275ю/2013/2-1		8 000
кредитний договір №05.1-276ю/2013/2-1		18 000
кредитний договір №05.1-85Ю/2013/2-1		7 650
кредитний договір №182Ю/2012/05-1541/2-1	8 498	-
кредитний договір №22Ю/2010/05-719/2-1	10 500	14 260
кредитний договір №49ю/2010/05/-81/2-1		12 999

9. Інші поточні зобов'язання

В серпні 2013 р. компанія отримала кошти від засновника ТОВ "КУА "АтлантикКапітал" по договору позики № 1-К/УФК від 01.08.2013. Позика отримана в українських гривнях в сумі 2 014 тис.грн. У Звіті про фінансовий стан залишок непогашеної позики показується в статті «Інші поточні зобов'язання» в сумі 2014 тис.грн. Також в цій статті показані:

- нараховані відсотки за кредитами – 1 735 тис.грн

- факторингові операції -28 871 тис.грн
- проценті витрати за облігаціями власної емісії – 497 тис.грн

10. Інші довгострокові фінансові зобов'язання

На протязі 2013 року компанія отримувала кошти від розміщення облігацій власної емісії. Структура розміщених облігацій власної емісії (кількість розміщених облігацій):

	Станом на 01.01.2013	Станом на 31.12.2013
Юридична особа , шт	13 335	30
Фізичні особи, шт		47 721

11. Інші поточні зобов'язання

Стаття «Інші поточні зобов'язання» складається з наступних елементів:

1. Відсотки нараховані за кредитними коштами (тис.грн.):

По кредитам отриманим від банківських установ	1 735
кредитний договір №05.1-217ю/2013/2-1	78
кредитний договір №05.1-218ю/2013/2-1	233
кредитний договір №05.1-219ю/2013/2-1	234
кредитний договір №05.1-220ю/2013/2-1	234
кредитний договір №05.1-221ю/2013/2-1	234
кредитний договір №05.1-272ю/2013/2-1	20
кредитний договір №05.1-273ю/2013/2-1	20
кредитний договір №05.1-274ю/2013/2-1	20
кредитний договір №05.1-275ю/2013/2-1	20
кредитний договір №05.1-276ю/2013/2-1	45
кредитний договір №05.1-85Ю/2013/2-1	137
кредитний договір №22Ю/2010/05-719/2-1	204
кредитний договір №49ю/2010/05/-81/2-1	257

2. Позика отримана від засновника (примітка 9)
3. Факторингова діяльність, а саме суми виданих авансів Клієнтам під переуступлені права вимоги до Боржників станом на 31.12.2013 р. складає 28 871 тис.грн.
4. Кредиторська заборгованість по договорам страхування фінансових ризиків складає 150 тис.грн.

Пояснення статей Звіту про сукупний дохід за 2013 рік

Примітка	Стаття	Значення за МСФО
1	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	19 716
2	Інші операційні доходи	30
	Адміністративні витрати	-9 788
	Витрати на збут	-
3	Інші операційні витрати	-197
	Фінансові результати від операційної діяльності:	
	прибуток	9 761
	збиток	
	Доход від участі в капіталі	
4	Інші фінансові доходи	29 540
5	Інші доходи	895
6	Фінансові витрати	-43 266

	Втративідучасті в капіталі	
	Іншівитрати	
	Фінансові результати до оподаткування від звичайної діяльності, щотривас:	
	прибуток	
	збиток	-3 070
	Податок на прибуток	-171
	Чистий фінансовий результат:	
	збиток	-3 241
	Сукупний збиток за 2013	-3 241

Примітки до Звіту про сукупний дохід за 2013 рік

1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Компанія від проведення факторингових операцій отримує відсотки та комісії:

Сума нарахованих відсотків за 2013 р – 17 099 тис. грн.

Сума нарахованих комісійних платежів - 2 617 тис. грн.

2. Інші операційні доходи

Доходи отримані Компанією за 2013 рік від договору з страховою компанією « Х.Л.Брокер Хор і Партнери» (17 тис.грн) , від позитивної курсової різниці (11 тис.грн) та відсотки нараховані на залишок на поточному рахунку (2 тис.грн).

3. Інші операційні витрати

Структура інших операційних витрат виглядає наступним чином:

1. Від'ємна курсова різниця;
2. Штраф;
3. Резерв сумнівних боргів та страховий резерв;
4. Резерв відпусток.

4. Інші фінансові доходи

Компанія отримувала доходи від розміщення вільних коштів і отримувала доходи:

Відсотки нараховані на кошти розміщені на депозитному рахунку – 1 639 тис.грн

Дохід від операцій з цінними паперами – 27 901,0 тис.грн

5. Інші доходи

На протязі 2013 року Компанія провело операції з перепродажу придбаних прав вимоги з позитивним фінансовим результатом.

6. Фінансові витрати

Відображені витрати Компанії по всім залученим коштам (кредити, позика, а також процентних доход по розміщеним облігаціям власної емісії) структура витрати за 2013 рік виглядає наступним чином:

Відсотки по кредитам ПАТ «Банк Національний кредит» - 8 569 тис. грн

Відсотки по позиці - 203 тис.грн

Купонний дохід по розміщеним облігаціям власної емісії - 5 038 тис.грн.

Собівартість придбаних цінних паперів – 29 456 тис.грн.

Примітки до Звіту про рух грошових коштів та власний капітал за 2013 рік Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів, відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 4 «Звіт про рух грошових коштів», затвердженого наказом МФУ від 31.03.99 р. № 87, складається прямим методом.

Істотних різниць між статтями Звіту про рух грошових коштів, складеного за вимогами українського положення (стандарту), та Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» немає.

Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» також відповідає вимогам МСФЗ.

Дата звіту 31.12.2013 р.

Директор

Гусєв Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

незалежної Аудиторської фірми «Актив-аудит»

щодо річної фінансової звітності

**Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»**

станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

Цей «Аудиторський висновок (звіт)» адресується :

- Керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»;
- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку попередньої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» (далі – Товариство) за 2013 рік (далі – звітний період) у складі балансу (звіту про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2013 року, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2013 рік, звіту про рух грошових коштів за 2013 рік, звіту про власний капітал за 2013 рік, а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку України (далі - П(С)БО) на Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ) (надалі разом – «попередня фінансова звітність»).

Попередня фінансова звітність була складена управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана для підготовки порівняльної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 р. з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання попередньої фінансової звітності згідно з вищевказаною концептуальною основою спеціального призначення, описаною в примітках. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо зазначеної попередньої фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18.04.2003 р.).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що попередні фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Товариства щодо підготовки та достовірного представлення попередніх фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, річна попередня фінансова звітність яка додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується, будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності станом на 31.12.2013 року.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» Товариство має використовувати такі самі облікові політики для підготовки звіту про фінансовий стан за МСФЗ на початок періоду та щодо усіх періодів, відображених у його першій фінансовій звітності за МСФЗ. Ми звертаємо увагу на те, що у випадку внесення змін та доповнень до МСФЗ, Товариство буде зобов'язане провести перерахунок даних фінансової звітності станом на 01.01.2013р.

Також звертаємо увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три Баланси (Звіти про фінансовий результат), по два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГ ФІНАНС», результатів його операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ. Наша думка не модифікована щодо цих питань.

Попередню фінансову звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ. Таким чином, попередня фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» може бути не прийнятною для інших цілей.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

20 березня 2014 року

Додаток (попередній фінансовий звіт Товариства):

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.13 року;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2013 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік;
- Звіт про власний капітал за 2013 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік.

Директор
ТОВ «Аудиторська фірма «Актив-аудит»

Мніщенко В.М.

Сертифікат аудитора №006503, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України № 197/2 від 18.12.2008 р.
Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги від 30.03.2001р. №2315 (продовжено рішенням АПУ №228/4 від 24.02.2012р. до 24.02.2016 р.)

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ 0014, розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2013 №1599.

Місцезнаходження: м.Київ, вул.Генерала Наумова, 23-б

Аудитор

Роговець І. В.

сертифікат аудитора № 006990, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №261/2 від 29.11.2012 р.