

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Директор		Гусєв Д.С.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
		21.10.2014 (дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2014 року

I. Загальні відомості

- | | |
|------------------------------------|--|
| 1. Повне найменування емітента | Товариство з обмеженою відповідальністю "ФАКТОРИНГ ФІНАНС" |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 36125262 |
| 4. Місцезнаходження | вул. Саксаганського, 120, 1-й поверх, гнп №2, м. Київ, 01033 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 498 37 89, (044) 498 37 89 |

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії			21.10.2014 (дата)
2. Квартальна інформація розміщена на сторінці	http://factoring-finance.com.ua/zvitnist-emitenta-cinnix-paperiv/ _____ (адреса сторінки)	в мережі Інтернет	21.10.2014 (дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про посадових осіб емітента	X
6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
7. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента;	
2) інформація про облігації емітента;	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
9. Інформація про конвертацію цінних паперів	
10. Інформація про заміну управителя	
11. Інформація про керуючого іпотекою	
12. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
13. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
14. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
15. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
16. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
17. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності	X
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Примітки: Пункт 4 інформація відсутня через те, що у емітента відсутня посада корпоративного секретаря. Пункт 7.1. інформація відсутня через те, що емітент не являється акціонерним товариством, випуск акцій не здійснював. Пункт 7.3. інформація відсутня через те, що емітент не здійснював випуск інших цінних паперів. Пункт 7.4. інформація відсутня через те, що у емітента відсутні похідні цінні папери. Пункт 8.2 інформація відсутня через те, що емітент не займається виробництвом та реалізацією	

продукції.

Пункт 8.3 інформація відсутня через те, що емітент не займається виробництвом та реалізацією продукції.

Пункт 9. інформація про конвертацію цінних паперів відсутня.

Пункт 10. інформація про заміну управителя відсутня.

Пункт 11. інформація про керуючого іпотекою відсутня.

Пункт 12. інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів відсутня.

Пункт 13. інформація відсутня, емітент не володіє та не здійснював випуск іпотечних сертифікатів.

Пункт 14.(1-4) інформація відсутня, емітент не володіє та не здійснював випуск іпотечних сертифікатів, іпотечними активами не володіє, іпотечне покриття відсутнє.

Пункт 15. інформація відсутня, емітент не володіє іпотечними активами.

Пункт 16 емітент складає звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності, яка наведена в Пункті 17.

Пункт 18. інформація відсутня, емітент не здійснював емісію цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГ ФІНАНС"	
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	A01 №303293	
3. Дата проведення державної реєстрації		02.09.2008
4. Територія (область)	м. Київ	
5. Статутний капітал (грн)		22000000,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		9
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Фінансовий лізинг		64.91
Інші види кредитування		64.92
Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.		64.99
10. Органи управління підприємства:	Загальні збори учасників, Ревізійна комісія, Директор	
11. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	
2) МФО банку	320702	
3) поточний рахунок	2650230127283	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	
5) МФО банку	320702	
6) поточний рахунок	2650230127283	

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Надання фінансових послуг - факторинг, надання фінанс. кредитів за рах. власних коштів, залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, фінанс. лізинг, надання позик, надання гарантій та надання поручительств.	ФК №220	29.01.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): видано безстроково				

IV. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) Найменування д/н

2) Організаційно-правова форма

3) Код за ЄДРПОУ д/н

4) Місцезнаходження д/н

5) опис: д/н

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада Директор
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Гусев Дмитро Сергійович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
СН, 648411, 16.12.1997, Печерським РУ ГУ МВС України в місті Києві
4. Рік народження 1981
5. Освіта Вища
6. Стаж керівної роботи (років) 8
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ КОФ "Укрсоцбанк", начальник відділу факторингу
8. Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Винагорода в грошовій формі посадовій особі емітента виплачується. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Стаж керівної роботи (років) - 8
Попередні посади: начальник відділу факторингу ПАТ КОФ "Укрсоцбанк"
Посадова особа працює та займає посаду на іншому підприємстві, а саме Радник Голови Правління ПАТ "Банк Національний кредит".

1. Посада Голова Ревізійної комісії
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Власенко Валентина Михайлівна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
СМ, 253203, 04.04.2000, Києво - Святошинським РВГУМВС України в Київській області
4. Рік народження 1954
5. Освіта Вища
6. Стаж керівної роботи (років) 16
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
приватний підприємець
8. Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Стаж керівної роботи (років) - 16
Попередні посади: приватний підприємець
Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Рикова Світлана Аркадіївна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
МЕ, 049460, 07.06.2002, Дніпровським РУ ГУ МВС України в м. Києві
4. Рік народження 1978
5. Освіта Вища
6. Стаж керівної роботи (років) 14
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ТОВ "Ексамон Україна", фінансовий директор
8. Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Винагорода в грошовій формі посадовій особі емітента виплачується. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Стаж керівної роботи (років) - 14
Попередні посади: ТОВ "Ексамон Україна", фінансовий директор
Посадова особа працює та займає посаду на іншому підприємстві, а саме фінансовий директор ТОВ "Ексамон Україна"

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

1. Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Актив-Аудит»
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	30785437
4. Місцезнаходження	м.Київ
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№2315
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.03.2001
7. Міжміський код та телефон	(044) 498 56 52
факс	(044) 491 55 33
8. Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

9. Опис: д/н

1. Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рюрік"
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	16480462
4. Місцезнаходження	м. Київ
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ263065
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
7. Міжміський код та телефон	(044) 484 00 53
факс	(044) 484 00 53
8. Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів

9. Опис: д/н

1. Найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА БІРЖА»
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	36184092
4. Місцезнаходження	м. Київ
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 399339
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.10.2010
7. Міжміський код та телефон	(044) 495 74 74
факс	(044) 495 74 74
8. Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)

9. Опис: д/н

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент (продовження)

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Публічне акціонерне товариство «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ» |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 30370711 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | №2092 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 01.10.2013 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 279 65 40 |
| факс | (044) 279 13 22 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію |
| 9. Опис: д/н | |

2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації свідоцтва про випуск реєстрацію випуску	Номер	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу за звітний період (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
09.03.2011	43/2/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсоткові	1000,00	50000	Бездокументарні іменні	500000000,00	19	протягом 6 днів згідно з перспективом емісії	2269348,04	16.03.2016
Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля облігаціями здійснюється виключно на внутрішньому ринку України, покупці - юридичні та фізичні особи. Мета емісії - з метою залучення грошових коштів для здійснення факторингової діяльності. Спосіб розміщення - публічне розміщення. Облігації незабезпечені. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: 04.07.2012 року Котирувальною комісією ПАТ "Українська Біржа" було прийнято рішення №596 від 03.07.2012 року, про включення облігацій (серії А) ТОВ "ФАКТОРИНГ ФІНАНС" до Котирувального списку ПФТС 2-го рівня лістингу Біржового реєстру "Українська біржа". Рішення набуло чинності з 04.07.2012 року Можливість дострокового погашення облігацій серії «А» емітентом не передбачена.											
05.02.2014	28/2/2014-Г	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсоткові	1000,00	50000	Бездокументарні іменні	500000000,00	19	протягом 6 днів згідно з перспективом емісії	0,00	14.01.2019
Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля облігаціями здійснюється виключно на внутрішньому ринку України, покупці - юридичні та фізичні особи. Мета емісії - з метою залучення грошових коштів для здійснення факторингової діяльності. Спосіб розміщення - публічне розміщення. Облігації забезпечені - страхування фінансових ризиків непогашення основної суми боргу та відсоткового доходу по облігаціях. Облігації серії «В» не перебувають в лістингу на фондових біржах. Можливість дострокового погашення облігацій серії «В» емітентом не передбачена.											

ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	115427	X	X
у тому числі:				
Кредитна лінія дог №22ю/2010/05-719/2-1 від 04.06.2010р.	04.06.2010	15500	25	27.05.2015
Кредитна лінія дог №49ю/2010/05-81/2-1 від 30.08.2010	30.08.2010	12999	25	24.07.2015
Кредитна лінія дог №05.1-85ю/2013/2-1 від 31.05.2013	31.05.2013	7000	23	22.05.2015
Кредитна лінія дог №05.1-158ю/2014/2-1 від 16.05.2014	16.05.2014	20000	18	13.05.2015
Кредитна лінія №05.1-159ю/2014/2-1 від 16.05.2014	16.05.2014	20000	18	13.05.2015
Кредитна лінія №05.1-160ю/2014/2-1 від 16.05.2014	16.05.2014	20000	18	13.05.2015
Кредитна лінія №05.1-161ю/2014/2-1 від 16.05.2014	16.05.2014	10000	18	13.05.2015
Кредитна лінія №182ю/2012/05-1541/2-1 від 29.08.2012	29.08.2012	9928	25	26.08.2015
Зобов'язання за цінними паперами	X	95605	X	X
у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	95605	X	X
Облігації іменні відсоткові серія А	16.09.2013	8721	19	16.03.2016
Облігації іменні відсоткові серія А	11.11.2013	25	19	16.03.2016
Облігації іменні відсоткові серія А	20.08.2014	18427	19	16.03.2016
Облігації іменні відсоткові серія А	30.04.2014	5	19	16.03.2016

Облігації іменні відсоткові серія В	30.07.2014	2302	19	14.01.2019
Облігації іменні відсоткові серія В	16.09.2014	47698	19	14.01.2019
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	14	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	25797	X	X
Усього зобов'язань	X	236843	X	X
Опис: д/н				

			КОДИ
Дата (рік, місяць, число)			2014.10.01
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГ ФІНАНС"	за ЄДРПОУ		36125262
Територія ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ	за КОАТУУ		8039100000
Організаційно- правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ		240
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. за КВЕД		64.99

Середня кількість працівників 9

Адреса, вул. Саксаганського, 120, 1-й поверх, гнп №2, м. Київ, 01033, (044) 498 37 89
телефон

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

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 30.09.2014 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	23	0
первісна вартість	1001	201	201
накопичена амортизація	1002	178	201
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	45	28
первісна вартість	1011	126	130
знос	1012	81	102
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	835	835
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	903	863

1	2	3	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	36	88
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	1	127
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	126
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	130790	180713
Гроші та їх еквіваленти	1165	115000	71136
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	115000	71136
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:	1181	0	0
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	245827	252064
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	246730	252927

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	22000	22000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	198	198
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(6481)	(6114)
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	15717	16084
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	47751	95605
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:	1531	0	0
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	47751	95605
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	149909	115427
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	170	7
розрахунками з бюджетом	1620	52	14
у тому числі з податку на прибуток	1621	18	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	14	14
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	33117	25776
Усього за розділом III	1695	183262	141238

1	2	3	4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	246730	252927

Примітки: д/н

Керівник

Гусев Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



КОДИ
2014.10.01
36125262

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 9 місяців 2014 року

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	13616	15029
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	13616	15029
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	29	22
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(1055)	(9159)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(38)	(144)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	12552	5748
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	7850	17814
Інші доходи	2240	77	848
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(20112)	(26882)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	367	0
збиток	2295	(0)	(2472)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:	2350	367	0
прибуток			
збиток	2355	(0)	(2472)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	367	(2472)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5	8
Витрати на оплату праці	2505	382	632
Відрахування на соціальні заходи	2510	137	226
Амортизація	2515	43	52
Інші операційні витрати	2520	20635	35273
Разом	2550	21202	36191

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки: д/н

Керівник

Гусев Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.

КОДИ
2014.10.01
36125262

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 9 місяців 2014 року

Форма № 3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	127622	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	7877	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	3	0
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(685)	(0)
Праці	3105	(335)	(0)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(162)	(0)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(786)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(144)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(297)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(345)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(121103)	(0)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	12431	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0

1	2	3	4
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(47699)	(0)
необоротних активів	3260	(4)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(47703)	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	286512	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(275154)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(19951)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(8593)	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(43865)	0
Залишок коштів на початок року	3405	115000	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	71135	0

Примітки: д/н

Керівник

Гусєв Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



Звіт про власний капітал
за 9 місяців 2014 року

		Форма № 4		Код за ДКУД 1801005						
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10
Залишок на початок року	4000	22000	0	0	198	(6481)	0	0	15717	
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики										
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	22000	0	0	198	(6481)	0	0	15717	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	367	0	0	367	
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	
Виплати власникам (дивіденди)										
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	367	0	0	367
Залишок на кінець року	4300	22000	0	0	198	(6114)	0	0	16084

Примітки: д/н

Керівник

Гусев Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



**Примітки до фінансової звітності,
складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Станом на 30 вересня 2014 року.

1. Загальні положення

ТОВ «Факторинг Фінанс» вперше застосовує МСФЗ з 01.01.2013 року. Останні звіти, складені згідно з ПБО, було подано за рік, що завершився 31 грудня 2012 року.

Дана фінансова інформація за МСФЗ за 9 місяців 2014 року підготовлена для НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність».

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;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- фінансовий лізинг;
- надання позик;
- надання гарантій;
- надання поручительств.

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

Проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2014 р. року 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 впливу 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 відрізнятися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Основні причини невизначеності оцінок

а. 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

б. 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.

с. 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.

д. 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 невирішені 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'язаній 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 часто 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 30 вересня 2014 р. Компанія має 4 судових позовів до клієнтів Компанії на суму 49 274,4 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 2013	7.993	11.041530
Курс на 30 вересня 2014	12.949185	16.446760

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;
- с) 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;

d) 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 неврегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятися 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 фінансові результати на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються 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 не пов'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 прогнозні 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. Прогнозні 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 договорах факторингу відображається в Звіті про фінансові результати.

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 фінансові результати, 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 фінансові результати 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 фінансові результати 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 вдасться 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 відносяться 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 2014 року
значення за МСФЗ

На 30 вересня 2014 року
значення за МСФЗ

АКТИВ

Необоротні активи

1 Нематеріальні активи:

залишкова вартість

23

0

первісна вартість

201

201

накопичена амортизація

178

201

1 Основні засоби:

залишкова вартість

45

28

первісна вартість

126

130

знос

81

102

Довгострокові фінансові інвестиції:

які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств

2 інші фінансові інвестиції

835

835

Відстрочені податкові активи

Інші необоротні активи

Усього необоротних активів

903

863

Оборотні активи

Дебіторська заборгованість за товари, роботи,

послуги:

36

88

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

З бюджетом

1

127

Інша поточна дебіторська заборгованість

2,3 Поточні фінансові інвестиції

130 790

180 713

Грошові кошти та їх еквіваленти:

4 в національній валюті

115 000

71 136

	Інші оборотні активи		
	Усього оборотних активів	245 827	252 064
	Витрати майбутніх періодів		
	Баланс	246 730	252 927
	ПАСИВ		
	Власний капітал		
5	Статутний капітал	22 000	22 000
	Пайовий капітал		
	Додатковий вкладений капітал		
	Інший додатковий капітал		
6	Резервний капітал	198	198
	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-6 481	-6 114
	Неоплачений капітал		
	Вилучений капітал		
	Усього власний капітал	15 717	16 084
10	Інші довгострокові фінансові зобов'язання	47 751	95 605
	Усього довгострокових зобов'язань	47 751	95 605
	Поточні зобов'язання		
8	Короткострокові кредити банків	149 909	115427
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	170	7
7	Поточні забезпечення	14	14
	Розрахунки з бюджетом	52	14
9,11	Інші поточні зобов'язання	33 117	25776
	Зобов'язання, прямо пов'язані з активами, класифікованими як утримувані для продажу		
	Баланс	246 730	252 927

Примітки до Звіту про фінансовий стан на 30 вересня 2014 р.

1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 30 вересня 2014 р., основні засоби можуть бути представлені таким чином:

	Меблі, офісне обладнання	Машини та обладнання	Нематеріальні активи	МІПП	Всього
Первісна вартість на 31/12/2013	29	80	201	17	327
Амортизація на 31/12/2013	2	62	178	17	259
Надходження	-	4	-	-	4
Вибуття	-	-	-	-	-
Амортизація на 30/09/2014	8	77	201	17	303
Залишкова вартість на 30/09/2014	21	7	0	0	28

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. складав 997,50 грн за 1 інвестиційний сертифікат.

3. Поточні фінансові інвестиції

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

	Сума станом на 30.09.2014 р. (в тис.грн)	Питома вага, %
1 Загальна сума по факторинговим операціям	128 185	70,93%
2 Сума нарахованих процентів та комісій	4 830	2,67%
3. Інші фінансові інвестиції	47 698	26,40%
Всього:	180 713	100%

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 – 21 780 тис.грн., 1 засновник юридична особа -220 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 30.06.2014 р. розмір сформованого резервного капіталу становить 198 тис.грн.

7. Поточні забезпечення

У складі цієї статті обраховують зобов'язання перед персоналом у сумі 14,0 тис. грн. зі строком погашення до одного року.

8. Короткострокові кредити банків

Структура отриманих кредитів представлена наступним чином:

	30 вересня 2014 р.
ПАТ "БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	115 427
кредитний договір №05.1-85Ю/2013/2-1	7 000
кредитний договір №182Ю/2012/05-1541/2-1	9 928
кредитний договір №22Ю/2010/05-719/2-1	15 500
кредитний договір №49Ю/2010/05-81/2-1	12 999
кредитний договір №05.1-158Ю/2014	20 000
кредитний договір №05.1-159Ю/2014	20 000
кредитний договір №05.1-160Ю/2014	20 000
кредитний договір №05.1-161Ю/2014	10 000

9. Інші довгострокові фінансові зобов'язання

На протязі 9 місяців 2014 р. компанія отримувала кошти від розміщення облігацій власної емісії. Структура розміщених облігацій власної емісії:

Станом на 30.09.2014, шт

Юридична особа	86 884
Фізичні особи	8 721

10. Інші поточні зобов'язання

Стаття «Інші поточні зобов'язання» складається з 3 елементів:

1. Відсотки нараховані за кредитними коштами:

По кредитах отриманих від банківських установ 1566 тис. грн.

2. Факторингова діяльність, а саме суми виданих авансів Клієнтам під переуступлені права вимоги до Боржників станом на 30.09.2014 р. складає 23 666,9 тис.грн.

3. Нарахований купонний дохід власникам облігацій компанії – 543,3 тис. грн

Пояснення статей Звіту про сукупний дохід за 9 місяців 2014 року

Примітка	Стаття	Значення за МСФО
1	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	13616
2	Інші операційні доходи	29
	Адміністративні витрати	-1055
	Витрати на збут	
3	Інші операційні витрати	-38
	Фінансові результати від операційної діяльності: прибуток	12552
	збиток	

4	Доход відучасті в капіталі	
	Інші фінансові доходи	7850
	Інші доходи	77
5	Фінансові витрати	-20112
	Втрати відучасті в капіталі	
	Інші витрати	
	Фінансові результати до оподаткування від звичайної діяльності, що триває:	
	прибуток	367
	збиток	-
	Податок на прибуток	
	Чистий фінансовий результат:	
	прибуток	367
	Сукупний дохід за 9 місяців 2014	367

Примітки до Звіту про сукупний дохід за 9 місяців 2014 року

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

Компанія від проведення факторингових операцій отримує відсотки та комісії:

Сума нарахованих відсотків за 9 місяців 2014 р – 12 227,6 тис. грн.

Сума нарахованих комісійних платежів - 1 388,0 тис. грн.

2. Інші операційні доходи

Доходи отримані Компанією за 9 місяців 2014 р. від договору з страховою компанією «Х.Л.Брокер Хор і Партнери», від позитивної курсової різниці та від процентів нарахованих на поточних рахунок.

3. Інші операційні витрати

Структура інших операційних витрат виглядає наступним чином:

1. Від'ємна курсова різниця;

2. Штраф;

3. Резерв сумнівних боргів;

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 – 7 850 тис. грн

5. Фінансові витрати

Відображені витрати Компанії по всім залученим коштам (кредити, позика, а також процентних доход по розміщеним облігаціям власної емісії) структура витрати за 9 місяців 2014 р. виглядає наступним чином:

Відсотки по кредитах ПАТ «Банк Національний кредит» - 13 152,5 тис. грн

Відсотки по позиці - 301,2 тис. грн

Купонний дохід по розміщеним облігаціям власної емісії - 6 658,1 тис. грн.

Примітки до Звіту про рух грошових коштів та власний капітал за 9 місяців 2014 року

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 30.09.2014 р.

Директор

Гусев Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.

д/н

д/н

д/н

2014 р. ©SMA 36125262

